
**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»**
код ЄДРПОУ 38322199

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2020 РІК

зі звітом незалежного аудитора

ЗМІСТ

Звіт незалежного аудитора	1
Баланс (Звіт про фінансовий стан)	5
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	7
Звіт про власний капітал	9
Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)	11
Примітки	13



**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
за результатами аудиту річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»
станом на 31 грудня 2020 року**

Учасникам ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» (код ЄДРПОУ 38322199, місцезнаходження: 01133 м. Київ, вулиця Євгена Коновальця, б.32Г, офіс 262) за 2020 рік, що складається з:

- Балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 року,
- Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2020 рік,
- Звіту про рух грошових коштів (за непрямим методом) за 2020 рік,
- Звіту про власний капітал за 2020 рік,
- Приміток до даної річної фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі – фінансова звітність).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» (далі - Товариство) на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати і грошові потоки за 2020 рік, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16.07.1999 року щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі нашого звіту «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності». Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту річної фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі нашого звіту «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності», в тому числі щодо цих питань. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначених нижче питань, служать основою для висловлення думки щодо фінансової звітності, що додається.

Визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю

Оцінка справедливої вартості фінансових інвестицій є одним із суттєвих професійних суджень управлінського персоналу Товариства внаслідок складності оцінок та суттєвості фінансових інвестицій для фінансової звітності, а також суттєву невизначеність відповідних оцінок, ми визначили оцінку справедливої вартості таких активів в момент визнання на балансі ключовим питанням аудиту.

Наші аудиторські процедури щодо оцінки фінансових інвестицій включали опитування управлінського персоналу Товариства щодо суттєвих припущень, що застосовувалися, оцінку та тестування вхідних даних, оцінку точності розрахунку та порівняння результатів у моделях до сум, визначених у фінансовій звітності станом на 31 грудня 2020 року. Ми аналізували методологію та виконували тестування застосованих припущень. Ми перевірили розкриття інформації, підготовлені Товариством щодо фінансових інвестицій у примітках №7 «Інші фінансові інвестиції», №26 «Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки».

Інша інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі звітних даних Товариства станом на 31.12.2020 року, що готуються за вимогами «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, №3840 від 26.09.2017 року, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку

управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що річна фінансова звітність Товариства за 2020 рік в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та надання звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

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

Ми повідомляємо управлінському персоналу інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо управлінському персоналу твердження, що ми виконали доречні 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.

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська аудиторська служба»

Код ЄДРПОУ: 21198495

Місцезнаходження: 61003, м. Харків майдан Конституції, 1, 6 під'їзд, к.63-12

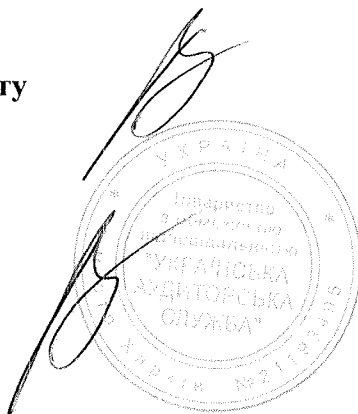
Номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 2013 (розділ IV. Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес)

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Замкова Галина Григорівна.

Ключовий партнер з аудиту

**Генеральний директор
ТОВ «Українська
аудиторська служба»**

31 березня 2021 року



**/Замкова Галина Григорівна/
(№ 100390 в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності)**

**/Замкова Галина Григорівна /
(№ 100390 в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності)**

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

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ФІНАНСОВИЙ ПАРТ-
НЕР"**

Територія Печерський район м. Киє-
ва

Організаційно-правова форма Товариство з обмеженою
господарювання

Вид економічної діяльності інші види кредитування

Середня кількість працівників **11**

Адреса, телефон 01133, Київ, вул. Євгена Коновальця,
32 Г, оф. 262

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати
(Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками).
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

Коди		
2020	12	31
38322199		
8038200000		
240		
64.92		

V

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

Форма №1 Код за ДКУД

1801001

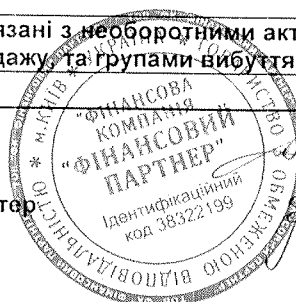
Актив	При- мітки	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	1.1	2	3	4
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	6	1000	1 284	859
первісна вартість		1001	3 422	3 422
накопичена амортизація		1002	(2 138)	(2 563)
Незавершені капітальні інвестиції		1005	0	0
Основні засоби	6	1010	31 709	30 908
первісна вартість		1011	48 100	48 202
знос		1012	(16 391)	(17 294)
Інвестиційна нерухомість		1015	0	0
Довгострокові біологічні активи		1020	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств		1030	0	0
інші фінансові інвестиції	7	1035	3 732	13 872
Довгострокова дебіторська заборгованість		1040	0	0
Відстрочені податкові активи		1045	0	0
Інші необоротні активи		1090	0	0
Усього за розділом I		1095	36 725	45 639
II. Оборотні активи				
Запаси		1100	16	3
Виробничі запаси		1101	16	3
Поточні біологічні активи		1110	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги		1125	14	9
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами		1130	87	185
з бюджетом		1135	44	12
у тому числі з податку на прибуток		1136	0	0

1	1.1	2	3	4
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		1140	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	8	1155	44	13 571
Поточні фінансові інвестиції		1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	9	1165	72 297	52 941
Рахунки в банках		1167	72 297	52 941
Витрати майбутніх періодів		1170	1	2
Інші оборотні активи		1190	52	14
Усього за розділом II		1195	72 555	66 737
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття		1200	0	0
Баланс		1300	109 280	112 376

Пасив		Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1		2	3	4
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	10	1400	87 565	78 115
Капітал у дооцінках	11	1405	0	10 140
Додатковий капітал		1410	0	0
Резервний капітал		1415	1368	1766
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1420	10 773	16 746
Неоплачений капітал		1425	0	0
Вилучений капітал		1430	0	0
Усього за розділом I		1495	99 706	106 767
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання		1500	0	0
Довгострокові кредити банків		1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	12	1515	2 175	2 334
Довгострокові забезпечення		1520	0	0
Цільове фінансування		1525	0	0
Усього за розділом II		1595	2 175	2 334
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				0
Короткострокові кредити банків		1600	0	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	12	1610	899	1 031
товари, роботи, послуги		1615	0	29
розрахунками з бюджетом		1620	381	1 421
у тому числі з податку на прибуток		1621	365	1 398
розрахунками зі страхування		1625	0	0
розрахунками з оплати праці		1630	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами		1635	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками		1640	2485	540
Поточні забезпечення	12	1660	211	172
Доходи майбутніх періодів		1665	0	0
Інші поточні зобов'язання	13	1690	3 423	82
Усього за розділом III		1695	7 399	3 275
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття		1700	0	0
Баланс		1900	109 280	112 376

Директор

Головний бухгалтер



О.Д. Адамчук

Н.І. Шоріна

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2020	12	31
38322199		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІД-
ПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМ-
ПАНІЯ "ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР"
(найменування)

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

Форма №2

Код за
ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	При- мітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1		2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	15	2000	716	196
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		2050	0	0
Валовий :				
прибуток		2090	716	196
збиток		2095	0	0
Інші операційні доходи	15	2120	14 560	4 500
Адміністративні витрати	16	2130	(5 244)	(5 888)
Витрати на збут		2150	-	-
Інші операційні витрати	17	2180	(7 822)	(378)
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток		2190	2 210	0
збиток		2195	(0)	(1 570)
Доход від участі в капіталі		2200	0	0
Інші фінансові доходи	18	2220	6 166	11 838
Інші доходи	19	2240	324	77
Фінансові витрати	18	2250	(827)	(675)
Втрати від участі в капіталі		2255	0	0
Інші витрати	19	2270	(104)	(265)
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток		2290	7 769	9 405
збиток		2295	0	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	20	2300	(1 398)	(1 454)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		2305	0	0
Чистий фінансовий результат:				
прибуток		2350	6 371	7 951
збиток		2355	0	0

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	При- мітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1		2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	11	2405	10 140	-
Накопичені курсові різниці		2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств		2415	-	-
Інший сукупний дохід		2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	11	2450	10 140	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування		2460	10 140	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)		2465	16 511	7 951

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	При- мітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1		2	3	4
Матеріальні затрати	16	2500	20	66
Витрати на оплату праці	16	2505	1 791	1 903
Відрахування на соціальні заходи	16	2510	391	417
Амортизація	6,16	2515	2 421	2 834
Інші операційні витрати	16,17	2520	8 443	1 046
Разом		2550	13 066	6 266

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	При- мітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1		2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій		2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій		2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію		2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію		2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію		2650	0	0

Директор

Головний бухгалтер



О.Д. Адамчук

Н.І. Шоріна

Додаток 1

до Національного положення

(стандарту) бухгалтерської обліку 1

"Загальні вимоги до фінансової звітності"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДР-
ПОУ

Коди		
2020	12	31
38322199		

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІ-
НАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР"
(найменування)

Звіт про власний капітал

за 2020 р.

Форма №4

Код
ДКУД

за

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєст- рований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокри- тий зби- ток)	Неоп- ла- чений капітал	Ви- луче- ний капі- тал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	87 565	0	0	1 368	10 773	0	0	99 706
Коригування :									
Зміна облікової політи- ки	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	87 565	0	0	1 368	10 773	0	0	99 706
Чистий прибуток (зби- ток) за звітний період	4100	0	0	0	0	6 371	0	0	6 371
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	10 140	0	0	0	0	0	10 140
Дооцінка (уцінка) фінан- сових інструментів	4112	0	10 140	0	0	0	0	0	10 140
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резер- вного капіталу	4210	0	0	0	398	(398)	0	0	0
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	30 550	0	0	0	0	(30 550)	0	0
Погашення заборговано- сті з капіталу	4245	0	0	0	0	0	30 550	0	30 550
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	(40 000)	0	0	0	0	0	0	(40 000)
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін в капіталі	4295	(9 450)	10 140	0	398	5 973	0	0	7 061
Залишок на кінець року	4300	78 115	10 140	0	1 766	16 746	0	0	106 767

Директор

Головний бухгалтер

О.Д. Адамчук

Н.І. Шоріна

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДР-
ПОУ

Коди		
2019	12	31
38322199		

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІ-
НАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР"
(найменування)

Звіт про власний капітал

за 2019 р.

Форма №4

Код за 1801005
ДКУД

Стаття	Код рядка	Зареєст- рований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокри- тий зби- ток)	Не- опла- чений капі- тал	Вилу- че- ний капітал	Всьо- го
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	125 000	0	0	1 243	2 947	0	(37 435)	91 755
Коригування :									
Зміна облікової політи- ки	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	125 000	0	0	1 243	2 947	0	(37 435)	91 755
Чистий прибуток (зби- ток) за звітний період	4100	0	0	0	0	7 951	0	0	7 951
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінан- сових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резер- вного капіталу	4210	0	0	0	125	(125)	0	0	0
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборговано- сті з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	(37 435)	0	0	0	0	0	37 435	0
Вилучення частки в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4295	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін в капіталі	4296	(37 435)	0	0	125	7 826	0	37 435	7 951
Залишок на кінець року	4300	87 565	0	0	1 368	10 773	0	0	99 706

Директор
Головний бухгалтер

О.Д. Адамчук
Н.І. Шоріна

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського облі-
ку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць,
число)
за ЄДРПОУ

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІС-
ТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНАНСОВИЙ ПАРТ-
НЕР"
(найменування)

Коди		
2020	12	31
38322199		

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

Форма № Код за
3-н ДКУД

1801006

Стаття	При- мітки	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попередньо- го року	
			надхо- дження	видаток	надхо- дження	вида- ток
1	2	3	4	5	6	7
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності						
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподатку- вання		3500	7 769	-	9 405	-
Коригування на: амортизацію необоротних активів	16	3505	2 421	X	2 834	X
збільшення (зменшення) забезпечень	12	3510	-	39	17	-
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць		3515	-	-	-	-
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших негрошових операцій		3520	-	6 386	-	11 650
Прибуток (збиток) від участі в капіталі		3521	-	-	-	-
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання		3522	-	-	-	-
Збиток (прибуток) від реалізації необоротн/их активів, утримуваних для продажу та груп вибуття		3523	-	-	-	-
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій		3524	-	-	-	-
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів		3526	-	-	-	-
Фінансові витрати	18	3540	X	827	X	675
Зменшення (збільшення) оборотних активів		3550	-	13 344	10 638	-
Збільшення (зменшення) запасів		3551	13	-	-	5
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів		3552	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги		3553	5	-	10	-
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості		3554	-	13 527	11 274	-
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів		3556	-	1	2	-
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів		3557	38	-	-	51
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань		3560	737	-	246	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської забор- гованості за товари, роботи, послуги		3561	29	-	-	47
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської забор- гованості за розрахунками з бюджетом		3562	7	-	-	54
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської забор- гованості за розрахунками зі страхування		3563	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської забор- гованості за розрахунками з оплати праці		3564	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів		3566	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань		3567	-	339	386	-
Грошові кошти від операційної діяльності		3570	-	9 669	10 815	-
Сплачений податок на прибуток		3580	X	365	X	1 567
Сплачені відсотки		3585	X		X	
Чистий рух коштів від операційної діяльності		3195	-	10 034	9 248	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності						
Надходження від реалізації:				X		X
фінансових інвестицій		3200	-		-	
необоротних активів		3205	-	X	-	X
Надходження від отриманих:				X		X
відсотків		3215	6 494		11 413	
дивідендів		3220	-	X	-	X
Надходження від деривативів		3225	-	X	-	X
Надходження від погашення позик		3230	-	X	-	X
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці		3235	-	X	-	X
Інші надходження		3250	-	X	-	X
Витрачання на придбання:			X		X	
фінансових інвестицій		3255		3 381		351
необоротних активів		3260	X	-	X	-
Виплати за деривативами		3270	X	-	X	-
Витрачання на надання позик		3275	X	-	X	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці		3280	X	-	X	-
Інші платежі		3290	X	-	X	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		3295	3 113	-	11 062	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності						
Надходження від:				X		X
Власного капіталу		3300	-		-	
Отримання позик		3305	-	X	-	X
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві		3310	-	X	-	X
Інші надходження		3340	-	X	-	X
Витрачання на:			X		X	
Викуп власних акцій		3345		2 485		3 300
Погашення позик		3350	X	-	X	-
Сплату дивідендів		3355	X	-	X	-
Витрачання на сплату відсотків		3360	X	-	X	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди		3365	X	1 040	X	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві		3370	X	-	X	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах		3375	X	-	X	-
Інші платежі		3390	X	8 910	X	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		3395	-	12 435	-	3 300
Чистий рух грошових коштів за звітний період		3400	-	19 356	17 010	-
Залишок коштів на початок року	9	3405	72 297	X	55 287	X
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		3410	-	-	-	-
Залишок коштів на кінець року	9	3415	52 941	-	72 297	-

Директор

Головний бухгалтер



О.Д. Адамчук

Н.І. Шоріна

Примітка 1. Інформація про організацію

НАЙМЕНУВАННЯ КОМПАНІЇ	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»
СКОРОЧЕНЕ НАЙМЕНУВАННЯ	ТОВ «ФК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»
МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ	01133, м. Київ, вул. Євгена Коновальця, буд. 32 г, оф. 262
КРАЇНА РЕЄСТРАЦІЇ	Україна
ДАТА ДЕРЖАВНОЇ РЕЄСТРАЦІЇ	12 вересня 2012 року
КОД ЄДРПОУ	38322199
ОРГАНІЗАЦІЙНО-ПРАВОВА ФОРМА	Юридична особа у формі товариства з обмеженою відповідальністю відповідно до чинного законодавства України має цей статус з дати його реєстрації в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» (надалі – Компанія) є правонаступником ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР», який в свою чергу є правонаступником ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР».

23 січня 2018 року Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, видала ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР" Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК № 982.

Розпорядженням від 06.03.2018 року № 329 Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, видала ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР" ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме:

- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- надання послуг з факторингу;
- надання послуг фінансового лізингу;
- надання гарантій та поручительств, але 03 травня 2018 року, за власною ініціативою ТОВ «ФК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР», Нацкомфінпослуг здійснив анулювання ліцензії щодо надання гарантій та поручительств.

07.03.2018 року закінчено процес припинення ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР" шляхом перетворення у ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР". З цієї дати всі майнові права, грошові кошти, зобов'язання, інші права та обов'язки, які належали ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР" перейшли до його правонаступника - ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР».

Види економічної діяльності Компанії:

- 64.92 Інші види кредитування (основний);
- 64.19 Інші види грошового посередництва;
- 64.91 Фінансовий лізинг;
- 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення);
- 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.

Ліцензії, що видані в Нацкомфінпослуг, станом на 31.12.2020 року

Назва фін. послуги	Підстава анулювання	Тип ліцензії	Назва	Серія та номер	Дата видачі ліцензії	Початок дії
НАДАВАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ	Н/В	Діюча ліцензія	НАДАВАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ	отримана	06.03.2018 0:00:00	06.03.2018
НАДАВАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ	Н/В	Діюча ліцензія	НАДАВАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ	отримана	06.03.2018 0:00:00	06.03.2018
НАДАВАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ	Н/В	Діюча ліцензія	НАДАВАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ	отримана	06.03.2018 0:00:00	06.03.2018

СТРАТЕГІЧНА МЕТА

Мета діяльності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» – це, маючи досвід банківської діяльності, надання якісних та не дорогих фінансових послуг юридичним та фізичним особам.

НАЙМЕНУВАННЯ ТА МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ МАТЕРИНСЬКОЇ КОМПАНІЇ

Компанія не є учасником будь-якої консолідованої групи.

ВЛАСНИКИ ІСТОТНОЇ УЧАСТІ В КОМПАНІЇ

В результаті змін розміру статутного капіталу Компанії у поточному звітному 2020 році та перерозподілу часток у статутному капіталі діючих учасників Компанії, змінився розмір часток учасників станом на кінець дня 31 грудня 2020 року та склав:

- ✓ Янковський А.В. – 52,02%;
- ✓ Орлов С.О. – 47,98%.

ЧАСТКА ІНОЗЕМНИХ ІНВЕСТИТОРІВ В СТАТУТНОМУ КАПІТАЛІ

В статутному капіталі Компанії відсутні частки іноземних інвесторів.

ДАТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Фінансова звітність затверджена до випуску керівництвом Компанії 25 лютого 2021 року.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Компанія здійснює свою діяльність

Станом на 31 грудня 2020 року у Державному реєстрі фінансових установ налічується 2065 діючих учасників ринку небанківських фінансових установ (фінансові компанії, кредитні спілки, ломбарди тощо), що здійснюють свою діяльність відповідно до наданих ліцензій. З 1 липня 2020 року фінансовим регулятором, що здійснює нагляд за діяльністю фінансових компаній, замість Нацкомфінпослуг, в рамках реалізації «СПЛИТ» став Національний Банк України. Компанія у 2020 року здійснювала свою діяльність в складних умовах у зв'язку з трансформацією ринку небанківських послуг з боку Національного банку України, негативного впливу на економіку України загальносвітової пандемії COVID-19 та збереження ризиків ескалації російської агресії на Сході України.

Пандемія захворювання на корона вірусну хворобу у 2020 році не тільки поставила перед людством нові виклики та загострила вплинула на життя всіх людей, але й загострила вже існуючі проблеми. Вірус охопив понад 200 країн та продовжує впливати на економічну ситуацію та галузь охорони здоров'я.

Пандемія призвела до широкомасштабного негативного впливу на світову економіку, і існує невизначеність щодо того, на скільки корона вірусна хвороба продовжить поширюватись, також про масштаби та тривалість урядових та інших заходів, направлених на уповільнення поширення вірусу, таких як карантин, режим самоізоляції, призупинення роботи бізнесу та призупинення роботи урядових органів.

Уряд України та місцеві органи влади також розробили політику щодо введення чи відміни карантинних обмежень. Компанія також вживає низку запобіжних заходів, спрямованих на мінімізацію ризиків для своїх співробітників, зокрема: створення віддалених робочих місць та надання засобів індивідуального захисту тощо. Проте керівництво Компанії не може гарантувати, що такі заходи будуть ефективні для запобігання перебоїв у роботі в майбутньому. На дату випуску цієї фінансової звітності керівництво вважає, що вплив COVID-19 на господарську діяльність Компанії не був суттєвим, і в подальшому буде відслідковувати потенційний вплив COVID-19 на фінансовий стан, результати діяльності, грошові потоки, знецінення активів та платоспроможність контрагентів для вжиття заходів, направлених на мінімізації негативних наслідків.

Спалах вірусу наприкінці 2019 року та на початок 2020 року призвів до значних потрясінь на фондовому та валютному ринках, що разом з іншими факторами призвело до різкого зниження цін на нафту та фондових індексів. Від початку пандемії міжнародні інвестори у всьому світі почали втрачати інтерес до економік, що розвиваються. За таких обставин, надходження прямих іноземних інвестицій в Україну припинилося, а відтік прямих портфельних інвестицій за 9 місяців 2020 року склав 399 млн. дол. США (за даними Національного банку України (НБУ), Статистичні дані НБУ).

У 2020 році темп девальвації гривні по відношенню до долара становив близько 19% (станом на 31 грудня 2020 року), що є протилежною тенденцією, ніж у попередніх роках.

На початку квітня 2019 року НБУ впровадив цикл заходів, направлених на погашення обмежень у своїй монетарній політиці, а також поступово знизив облікову ставку вперше за останні два роки: з 18,0% у квітні 2019 року до 6,0% у червні 2020 року, що підкріплено стабільним прогнозом щодо зниження інфляції. Інфляційні очікування за прогнозом НБУ на кінець 2020 року становлять 6,2% річних (Статистична інформація НБУ)

У червні 2020 року Міжнародний валютний фонд (МВФ) затвердив 18-місячну (stand-by) програму у розмірі, еквівалентному 5 млрд. дол. США, спрямовану на забезпечення платіжного балансу та підтримку бюджету України, для допомоги владі подолати наслідки, спричинені пандемією COVID-19. Затвердження програми дозволило Україні отримати суму еквівалентну 2,1 млрд. дол. США.

За підсумками 2020 року міжнародні резерви України зросли на 15% і на 1 січня 2021 року сягнули 29,1 млрд. дол. США (в еквіваленті). Такий обсяг резервів є рекордним за останні вісім років.

Темп падіння реально ВВП у III кварталі 2020 року склав 3,5%.

У цілому, ступінь невизначеності щодо макроекономічної ситуації в Україні залишається високим. Враховуючи вищезазначені чинники, існує суттєва невизначеність, що виражається в залежності результату від майбутніх подій, які не перебувають під безпосереднім контролем Компанії, але які можуть мати суттєвий вплив на економіку України та впливати на фінансові звіти Компанії в майбутньому. Така невизначеність – це ризики, обумовлені внутрішньо та зовнішньополітичними і економічними чинниками, які на дату цієї фінансової звітності не підлягають об'єктивному прогнозуванню.

Примітка 3. Основи подання річної фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які були випущені Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ).

Облікова політика Компанії, його внутрішня нормативна база, регламенти та процедури щодо здійснення операцій з фінансовими інструментами, система бухгалтерського обліку та фінансової звітності первісно побудована згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Компанії підготувало цю фінансову звітність відповідно принципу подальшого безперервного функціонування. Розкриття інформації в цій звітності демонструє позитивні результати діяльності Компанії та свідчить про доречність безперервності як облікової основи для складання фінансової звітності як за 2019 рік, так і за 2020 рік. Учасники та керівництво мають намір й в подальшому розвивати господарську діяльність в Україні.

Фінансова звітність та розкрита інформація за операціями, що здійснювалися Компанією протягом звітного періоду та відображені у відповідних звітах та примітках станом на останній робочий день звітного року, не має відхилень від вимог МСФЗ.

Інформація у річній поточній фінансовій звітності, є зіставна для порівняння з даними попереднього звітного періоду.

Стандарти, на яких ґрунтуються основні принципи бухгалтерського обліку в Компанії.

Застосування затвердженої Облікової політики передбачає використання всіх діючих МСФЗ, що мають відношення до операцій, здійснюваних Компанією.

Ряд діючих МСФЗ не застосовувалися Компанією у зв'язку з тим, що операції, до яких мають застосовуватися такі стандарти, не здійснювалися.

Функціональна валюта, у якій ведеться бухгалтерський облік	національна валюта – українська гривня.
Одиниці виміру, у яких подається фінансова звітність	тисячі грошових одиниць.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Критерії первісного визнання та припинення визнання фінансових активів та зобов'язань.

Первісне визнання

Компанія визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання в балансі, коли і тільки коли Компанія стає стороною контрактних положень щодо інструмента. Регулярне придбання або продаж фінансових активів слід визнавати і припиняти визнання із застосуванням обліку на дату операції або обліку на дату розрахунку.

Припинення визнання фінансового активу

Компанія припиняє визнання фінансового активу, якщо:

- а) закінчується строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору;
- б) фінансовий актив передається без збереження всіх ризиків та винагород від володіння цим активом.

У випадку припинення визнання фінансового активу різниця між його балансовою вартістю та сумою отриманої компенсації визнається як інші операційні доходи або витрати.

Припинення визнання фінансового зобов'язання

Компанії слід виключати фінансове зобов'язання або частину фінансового зобов'язання з балансу тоді і тільки тоді, коли воно погашається, тобто, коли заборгованість, визначену у договорі погашено, анульовано або строк його дії закінчено.

Обмін борговими інструментами або значну зміну умов існуючого фінансового зобов'язання між Компанією та іншим контрагентом на суттєво відмінних умовах слід обліковувати як погашення первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання, погашеного або передано-го іншій стороні, та сплаченою компенсацією, включаючи, будь-які передані негрошові активи та прийняті зобов'язання, визнається Компанією як інші операційні доходи або витрати.

Критерії визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат

Визнання активів

Активи визнаються у балансі Компанії за умови, що може бути достовірно визначена оцінка активу та в майбутньому очікується отримання економічних вигод, пов'язаних з використанням цього активу.

Визнання зобов'язань

Зобов'язання визнаються у балансі Компанії за умови, що може бути достовірно визначена оцінка заборгованості та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення, тобто коли існує ймовірність, що в результаті погашення існуючого зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, які втілюють економічні вигоди і суму, за якою відбудеться погашення зобов'язання, можна достовірно оцінити, виміряти.

Визнання доходів

Доходи визнаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) коли виникає зростання майбутніх економічних вигід, пов'язаних зі збільшенням активів або зменшенням зобов'язань, і його можна достовірно виміряти. Тобто, визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Визнання витрат

Витрати визнаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) коли виникає зменшення майбутніх економічних вигід, пов'язаних зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань, які можна достовірно виміряти. Тобто, визнання витрат відбувається одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності:

Активи та зобов'язання при складанні фінансового звіту відображено за первісною вартістю (собівартістю), справедливою вартістю та амортизованою собівартістю, при цьому:

- відображення за первісною вартістю передбачає облік придбання чи виникнення активів за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації, а облік зобов'язань – за сумою мобілізованих коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної діяльності;

- відображення за справедливою (ринковою) вартістю передбачає облік активів за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів у поточний час, а облік зобов'язань – за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в поточний час в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами; приведення вартості активів у відповідність до справедливої вартості здійснюється шляхом переоцінки, оцінки на предмет зменшення корисності та наявних кредитних ризиків;

- відображення за амортизованою собівартістю передбачає облік вартості, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Вартість активів змінюється внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів. Зокрема, переоцінка активів та зобов'язань відображається в обліку різними способами, - переоцінка статей балансу в іноземній валюті, за виключенням немонетарних, відображається щоразу в результаті зміни офіційних курсів Національним банком України, а переоцінка (приведення вартості) окремих статей активів балансу (об'єктів обліку) до справедливої (ринкової) вартості у порядку, встановленому чинним законодавством та внутрішніми документами.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат, - відображаються в бухгалтерському обліку в подвійній оцінці: у номіналі іноземної валюти та її гривневому еквіваленті за офіційним валютним курсом на дату здійснення бухгалтерських операцій.

4.2. Облікові політики щодо фінансових інструментів

Класифікація та оцінка фінансових активів.

Фінансові активи класифікуються залежно від бізнес-моделі, у рамках якої вони утримуються, та характеристик потоків грошових коштів, передбачених договором.

Усі інші боргові інструменти та дольові фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю через прибуток/збиток під час первісного визнання фінансових активів або фінансової звітності компанії оціненої за справедливою вартістю.

Фінансові активи Компанії відображаються за справедливою вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх класифікації.

Компанія класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників – бізнес-моделей управління фінансовими активами та характеристик грошових потоків фінансового активу.

Компанія визначає бізнес-модель не для кожного фінансового активу, а на рівні груп фінансових активів, якими управляє в сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

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

- актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- контрактні/договірні умови за фінансовим активом передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Компанія оцінює і відображає в бухгалтерському обліку фінансовий актив за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, якщо виконуються такі умови:

- 1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбаченим договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- 2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та відсотків на непогашену частину основної суми.

Компанія має визнавати за таким фінансовим активом прибутки або збитки у складі іншого сукупного доходу до дати припинення його визнання або рекласифікації, за виключенням прибутків або збитків від його знецінення, процентних доходів та прибутків або збитків від зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Компанія оцінює і відображає в бухгалтерському обліку всі інші фінансові активи за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо такі фінансові активи не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

Рекласифікація фінансових активів.

Рекласифікація фінансових активів Компанія здійснює тільки у разі внесення змін до бізнес-моделі, яка використовується для управління відповідними фінансовими активами.

У разі такої рекласифікації, вона має здійснюватися перспективно з дати рекласифікації, тобто без перерахувань раніше визнаного прибутку, збитку чи процентів.

Модифікація фінансових активів.

Модифікованим фінансовим активом визнається актив, за яким грошові потоки, передбачені договором, були переглянуті. Модифікація може не призводити до припинення визнання такого фінансового активу або призводити до припинення визнання фінансового активу з наступним визнанням нового фінансового активу.

Результат від модифікації визначається як різниця між вартістю теперішніх грошових потоків за новими умовами, дисконтованих із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка, та дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків за первісних умов, що залишилися до строку погашення фінансового активу.

Компанія відображає в обліку зміни умов договору (модифікацію) за кредитами як припинення визнання первісного активу (кредиту) та визнання нового кредиту у разі зміни хоча б однієї з наступних умов договору:

- зміна валюти договору;
- зміна контрагента.

Відповідно, у разі внесення хоча б однієї з вищезазначених змін до укладених договорів за кредитами Компанією припиняється визнання первісного активу (кредиту) і визнається новий фінансовий актив (кредит). При цьому, за первісним кредитом Компанією здійснюється списання в повній сумі неамортизованого дисконту/премії на процентні доходи за наданими кредитами, а за новим кредитом будується новий графік майбутніх грошових потоків з дати його первісного визнання та розраховується нова ефективна ставка відсотка, за якою будуть визнаватись процентні доходи за таким кредитом.

При внесенні інших змін до умов кредитування за кредитами на дату внесення змін здійснюється коригування балансової вартості такого кредиту із відображенням суми коригування за рахунками з обліку неамортизованого дисконту/премії.

У разі змін договірних умов Компанія продовжує визнавати актив в обліку за первісною ефективною ставкою.

Знецінення фінансових активів.

З метою забезпечення надійності та стабільності Компанії як фінансової установи, захисту інтересів власників, кредиторів, контролю за фінансовими активами та господарською діяльністю, Компанія формує спеціальні (оціночні) резерви, які зменшують балансову вартість таких активів і необхідність формування яких спричинена зменшенням їх корисності.

Оцінка знецінення (зменшення корисності) згідно МСФЗ (IFRS) 9 застосовується лише до боргових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає створення резервів під очікувані кредитні збитки, тобто збитки від знецінення, яке може статися в майбутньому, навіть з мінімальною ймовірністю.

Згідно з цими вимогами резерв під кредитні збитки створюється з моменту первісного визнання активу. Очікувані кредитні збитки згідно з МСФЗ (IFRS) 9 завжди більше нуля, оскільки неможливо припустити, що заборгованість завжди буде повернута в повному обсязі в усіх можливих сценаріях.

Для всіх активів Компанії стандарт передбачає оцінку зменшення корисності в три етапи. На *першому етапі*, при первісному визнанні та за відсутності суттєвого зростання кредитного ризику, резерв під збитки розраховується як очікувані кредитні збитки на горизонті до 12 місяців (або менше, якщо строк до погашення активу менше). На *другому етапі*, при суттєвому зростанні кредитного ризику, резерв під збитки розраховується як очікувані кредитні збитки за весь залишковий строк дії активу. На *третьому етапі*, при настанні події дефолту (об'єктивних ознак знецінення), резерв під збитки продовжує розраховуватися як очікувані кредитні збитки за весь залишковий строк дії активу, але при цьому відсотки починають нараховуватися на чисту балансову вартість активу після вирахування резерву, в той час як на перших двох етапах відсотки нараховуються на валову балансову вартість без врахування резерву. Аналіз зростання кредитного ризику та моменту настання дефолту базується на кількісних та якісних показниках. Суттєве зростання ризику відбувається при простроченні на 30 днів, а дефолт (подія знецінення) – при простроченні на 90 днів. Переважна більшість фінансових активів Компанії є короткостроковими, тому немає різниці між 12-місячними кредитними збитками за весь строк дії активу.

Припинення визнання фінансових активів.

Компанія **припиняє визнання** фінансового активу або групи фінансових активів, якщо:

- строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується (в тому числі пов'язані зі зміною валюти грошових потоків);

- продаж фінансового активу Компанією;
- відбулось списання за рахунок резерву.

Компанія **передає** фінансовий актив, якщо виконуються одна з таких умов:

- Компанія передає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором;
- Компанія зберігає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором про передавання, але бере на себе зобов'язання сплатити грошові потоки одержувачам за договором, що відповідає таким умовам:

- Компанія не має зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного активу;

- умови договору забороняють Компанії продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;

- Компанія має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які вона отримує за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.

Компанія оцінює межі, у яких вона зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом під час передавання фінансового активу.

Компанія продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому в разі збереження контролю за фінансовим активом.

Компанія визнає різницю між балансовою вартістю фінансового активу, обчисленою на дату припинення визнання, та сумою отриманої компенсації (в тому числі величиною отриманого нового активу за вирахуванням величини прийнятого зобов'язання), як доходи або витрати від припинення визнання.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

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

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

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

Іноземна валюта – це валюти інша, ніж функціональна валюта.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами та їх первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Компанія відносить депозити, дебіторську заборгованість клієнтів в тому числі кредити.

Дебіторська заборгованість контрагентів, у т. ч. кредити являють собою фінансові активи, які не є похідними інструментами, з фіксованими або такими, що можуть бути визначені, платежами, які не котируються на активному ринку та не укладаються з метою їх перепродажу.

Кредити та заборгованість контрагентів під час первісного визнання Компанія оцінює за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію. Після первісного визнання Компанія оцінює кредити за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка за мінусом резервів, що відображають зменшення корисності активу.

З метою оцінки зменшення корисності фінансові активи розподіляються на категорії на основі внутрішньої системи кредитних рейтингів Компанії, з урахуванням характеристик кредитного ризику, таких як вид активу, галузь економіки, вид забезпечення, фінансовий стан, своєчасність платежів та інші відповідні фактори.

Сума резерву визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх потоків (за вирахуванням майбутніх очікуваних збитків, які ще не були понесені), дисконтованих під первісну ефективну процентну ставку та грошового потоку від реалізації застави, зменшеного на суму витрат на її реалізацію. Балансова вартість активу знижується за рахунок формування резерву на зменшення корисності, сума збитку від зменшення корисності відображається у складі прибутків або збитків. Процентні доходи продовжують нараховуватись на знижену балансову вартість на основі первісної ефективної ставки за активом.

Реструктуризації підлягають кредити, за якими на дату проведення реструктуризації існує проблемна заборгованість, спричинена фінансовими труднощами позичальника.

Протягом 2020 року не здійснювалось реструктуризації кредитів.

Компанія може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Компанія оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованої за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Компанія визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових витрат, в складі інших оборотних активів.

Компанія відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР), на дату розміщення коштів витрати від збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 місяця до 1 року – розмір збитку складає 0%, від суми розміщення більше 1 року – 1%);

- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів витрати від збитку розраховується в залежності від розміру ризиків.

Дебіторська заборгованість

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

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

Визнання доходів і витрат за операціями з кредитами та заборгованістю контрагентів.

Виходячи з умов кредитної операції Компанія оцінює дохід, що планується отримати від здійснення кредитної операції. Доходи та витрати за кредитами визнаються:

- у вигляді процентів;
- у вигляді комісій.

При нарахуванні процентів за отриманими та наданими ресурсами враховується перший день надання/отримання кредиту та враховується останній день користування коштами, траншу або частки, якщо інше не передбачено умовами договору.

Умови та метод нарахування процентних доходів і витрат визначаються в договорах між Компанією та контрагентами.

Відображення доходів і витрат за кредитними операціями, що належать до звітного періоду, здійснюються щомісячно, за принципом нарахування.

Проценти нараховуються та сплачуються у валюті, передбаченій кредитним договором. Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються за рахунками доходів та витрат у національній валюті за офіційним курсом, що діяв на дату їх нарахування. Під час відображення в бухгалтерському обліку цих доходів і витрат використовуються спеціальні рахунки валютної позиції. Погашення (сплата) нарахованих доходів здійснюється контрагентами в порядку та в строки, зазначені в договорах.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через сукупний дохід.

До цієї категорії Компанія відносить інструменти капіталу, а саме частки (паї) господарських товариств:

- ТДК «СК «НАФТАГАЗСТРАХ» (ЄДРПОУ 21004953) - придбано долю в статутному капіталі у розмірі 49,0% статутного капіталу;
- ТОВ «СІНАЙ-БС» (ЄДРПОУ 35235182) - придбано долю в статутному капіталі у розмірі 50,0% статутного капіталу.

Компанія при первісному визнанні визначила категорію фінансового активу як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки через сукупний дохід. У зв'язку з відсутністю доступної інформації щодо ринкової вартості часток в Статутних капіталах цих компаній з даних професійних організацій (бірж, рейтингів), справедлива вартість інвестицій на початок звітного року визнана на рівні договірної вартості інвестицій. Компанією обрано модель визначення справедливої вартості за розрахунковим методом згідно внутрішнього Положення. Справедлива вартість фінансових інвестицій на кінець звітного періоду прийнята на базі дохідного підходу.

4.3. Інвестиційна нерухомість.

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є земля, об'єкт нерухомості або частина об'єкта нерухомості, що знаходяться у розпорядженні Компанії як орендаря за договором фінансового лізингу з метою отримання орендних платежів та або інших видів доходів для збільшення капіталу.

Один і той самий об'єкт нерухомості може бути розділений на конструктивно відокремлені частини, що використовуються в різних цілях: одна частина - для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша - для використання в процесі діяльності або для адміністративних цілей.

У бухгалтерському обліку такі частини об'єкта нерухомості відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо. Якщо ці частини не можуть бути продані окремо, об'єкт основних засобів визнається інвестиційною нерухомістю за умови її використання переважно з метою отримання орендної плати та/або для збільшення власного капіталу, тобто якщо лише незначна частина об'єкта утримується для використання в процесі діяльності Компанії або для адміністративних цілей.

Критерії визнання інвестиційної нерухомості.

З метою розмежування ознак, за якими об'єкт основних засобів має визнаватися та відображатися як інвестиційна нерухомість, Компанія застосовує вартісний критерій.

При цьому, за об'єктом основних засобів, що одночасно використовується з різною метою й може відноситися і до операційної нерухомості, і до інвестиційної нерухомості, але не може бути відображений окремо (проданий окремо), Компанія застосовує вартісний критерій, використання якого передбачає принцип «більше 67 % первісної (залишкової) вартості», а саме: якщо як інвестиційна використовується частина нерухомості, що має первісну (залишкову) вартість в розмірі понад 67 % її загальної первісної (залишкової) вартості, то весь об'єкт слід вважати інвестиційною нерухомістю. Тобто якщо первісна (залишкова) вартість нерухомості, що використовується з операційною

метою, складає 33 % або менше відсотків первісної (залишкової) вартості – всю нерухомість слід обліковувати (визнавати) як інвестиційну нерухомість.

За умови коли певний об'єкт основних засобів одночасно використовується в процесі здійснення фінансової діяльності, а саме для надання фінансових послуг та/або для адміністративних цілей, а також з метою отримання орендної плати та/або для збільшення власного капіталу, при цьому частини такого об'єкту основних засобів можуть бути відображені окремо (продані окремо), з метою розмежування ознак й відображення в окремому обліку операційної нерухомості та інвестиційної нерухомості, Компанія також застосовує вартісний критерій, використання якого передбачає застосування принципу «більше 33 % первісної (залишкової) вартості», а саме: якщо як інвестиційна використовується частина нерухомості, первісна (залишкова) вартість якої складає або перевищує 33 % її загальної первісної (залишкової) вартості, то цю частину об'єкту слід вважати інвестиційною нерухомістю та відповідним чином відображати в балансі. В такому випадку Компанія відображає в обліку об'єкти інвестиційної та операційної нерухомості як конструктивно відокремлені частини.

У фінансовому обліку придбана (створена) інвестиційна нерухомість зараховується на баланс Компанії за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Переведення нерухомості до інвестиційної нерухомості або виведення її зі складу інвестиційної нерухомості в бухгалтерському обліку здійснюється за первісною вартістю з урахуванням сум накопиченого зносу.

Переведення об'єкта нерухомості до категорії інвестиційної нерухомості та з категорії інвестиційної нерухомості до інших Компанія проводить лише в разі зміни способу його функціонального використання, що підтверджується такими подіями:

а) початком зайняття власником нерухомості - у разі переведення з інвестиційної нерухомості до нерухомості, зайнятої власником;

б) закінченням зайняття власником нерухомості - у разі переведення з нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості;

в) завершенням будівництва або забудови - у разі переведення з нерухомості в процесі будівництва або забудови до інвестиційної нерухомості.

Якщо Компанія здійснює поліпшення (добудову, реконструкцію тощо) існуючої інвестиційної нерухомості для продовження її використання в майбутньому як інвестиційної нерухомості, то такий об'єкт нерухомості залишається у складі інвестиційної нерухомості.

Інвестиційна нерухомість, що обліковується за первісною вартістю, зменшеною на суму нарахованої амортизації з урахуванням втрат від зменшення корисності та вигод від її відновлення, переоцінці не підлягає.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення.

Після первісного визнання (переведення) об'єкта інвестиційної нерухомості його подальшу оцінку Компанія продовжує здійснювати за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності. Ліквідаційна вартість такого об'єкта нерухомості має дорівнювати нулю, первісна вартість амортизується протягом строку його корисного використання (за прямолінійним методом). Строк корисного використання створеного (переведеного до) об'єкта інвестиційної нерухомості відповідає строку корисного використання іншої ідентичної нерухомості.

Станом на 31 грудня 2020 року Компанія має у власності об'єкт нерухомості - приміщення загальною площею 1010,5 кв.м. У 2018 році частка приміщення, яка не може бути відображена окремо (продана окремо), була зда-на в оренду відповідно до договору оренди площею 343,8 кв.м. Однак, у зв'язку з розширенням інфекції COVID-19 та через це суттєве зниження попиту на орендні приміщення, 16 грудня 2020 року Орендарем достроково розірвано договір оренди приміщень, тому станом на 31.12.2020 року зданих приміщень Компанія вже не має. Визнання об'єкта інвестиційної нерухомості та переведення об'єкта нерухомості до інвестиційної нерухомості в 2020 року Компанією не здійснювалось.

4.4. Основні засоби.

До основних засобів відносяться придбані та створені необоротні матеріальні активи, які мають фізичну форму та які Компанія утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік), а вартість яких перевищує 6 000,00 гривень.

Первісне визнання придбаних (виготовлених) основних засобів у фінансовому обліку здійснюється за історичною вартістю, що включає в себе суми грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів. Первісна вартість також включає у себе усі витрати, що пов'язані з доставкою, установкою, введенням в експлуатацію об'єкта основних засобів.

Подальший облік основних засобів здійснюється за історичною (первісною) собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Для розрахунку амортизації основних засобів використовується прямолінійний метод, протягом звітного періоду перегляд методу амортизації не здійснювався.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів вартістю до 6 000,00 гривень (з 01.01.2021р. - вартістю до 20 000,00 гривень) нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 процентів його вартості.

Строки корисного використання (експлуатації) основних засобів встановлені від 1-го до 40-ти років. В цілому, строки експлуатації основних засобів, складають для:

- ✓ Будинків, споруд та передавальних пристроїв – від 10 до 40 років;
- ✓ Машин та обладнання – від 2 до 5 років;
- ✓ Транспортних засобів – 5 років;
- ✓ Інструментів, приладів, інвентарю (меблів) та інших основних засобів – від 4 до 12 років;
- ✓ інших необоротних матеріальних активів - строк корисного використання інших необоротних матеріальних активів, що пов'язані з поліпшенням об'єктів оперативного лізингу (оренди) відповідає строку дії договору оренди (лізингу).

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації належить до повноважень постійно діючої комісії з оприбуткування, вибуття, оцінки та інвентаризації основних засобів і нематеріальних активів.

Строки корисного використання (експлуатації) основних засобів протягом звітного періоду не змінювалися.

Переоцінка основних засобів та визнання зменшення корисності основних засобів протягом звітного та попереднього звітних періодів не здійснювалася.

4.5. Нематеріальні активи.

Придбані нематеріальні активи визнаються в балансі за історичною (первісною) вартістю. Під час визнання нематеріальних активів в балансі Компанії вартісний критерій не застосовується.

Подальший облік нематеріальних активів здійснюється за первісною собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється щомісячно за прямолінійним методом, протягом звітного періоду перегляд методу амортизації не здійснювався.

Нематеріальний актив з визначеним строком корисної експлуатації амортизується протягом такого визначеного строку – у відповідності до правовстановлюючого документа, але в будь-якому разі - не більше 10 років. При цьому строки корисного використання нематеріальних активів становлять:

- ✓ право на майно – від 1 до 10 років;
- ✓ програмне забезпечення – від 1 до 10 років;
- ✓ інші нематеріальні активи – від 1 до 10 років.

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації нематеріальних активів належить до повноважень постійно діючої комісії з оприбуткування, вибуття, оцінки та інвентаризації основних засобів і нематеріальних активів.

Строки корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів протягом звітного періоду не змінювалися.

Переоцінка нематеріальних активів протягом звітного та попереднього звітних періодів не здійснювалась.

Визнання зменшення корисності нематеріальних активів протягом звітних періодів здійснювалось.

4.6. Оренда, за якою Компанія виступає орендодавцем

Орендодавець повинен класифікувати кожен свій договір оренди або як операційну оренду, або як фінансову оренду.

Фінансова оренда – це оренда, умовами якої передбачається передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив.

Операційна оренда класифікується як оренда, умовами якої не передбачається передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив.

Базовий актив - актив, який є предметом оренди, і право щодо використання якого передане орендодавцем орендарю.

Ідентифікований актив – актив, що прямо або непрямо вказаний у договорі оренди. Частина активу вважається ідентифікованим активом, якщо вона відмінна з фізичної точки зору (наприклад, поверх будівлі). Продуктивна або інша частина активу, яка не є відмінна з фізичної точки зору, не є ідентифікованим активом, якщо вона не надає клієнту право отримувати практично всі економічні вигоди від використання активу.

Ставка додаткових запозичень орендаря – ставка відсотка, яку орендар сплатив би, щоб запозичити на подібний строк та з подібним забезпеченням коштів, які необхідні для того, щоб отримати актив, за вартістю подібний до активу з права користування за подібних економічних умов.

Класифікація оренди як фінансової або операційної залежить від суті операції, а не від форми договору.

Орендодавець використовує критерії, які окремо або в поєднанні обумовлюють класифікацію оренди як фінансової:

- 1) наприкінці строку дії оренди право власності на базовий актив переходять до орендаря;

2) орендар має право придбати базовий актив за ціною, яка значно нижча від справедливої вартості на дату реалізації цього права, а на початку строку оренди є обґрунтована впевненість у тому, що це право буде реалізовано;

3) строк дії оренди становить більшу частину строку корисного використання базового активу навіть за умови, що право власності не передаватиметься;

4) на початку строку дії оренди теперішня вартість мінімальних орендних платежів майже дорівнює справедливій вартості базового активу, переданого в оренду;

5) базові активи, передані в оренду, мають спеціалізований характер, що лише орендар може користуватися ними без суттєвих модифікацій.

Підтвердженням належності операції до фінансової оренди можуть бути такі умови:

1) у разі анулювання договору про оренду, орендарем пов'язані з цим збитки орендодавця покладаються на орендаря;

2) прибутки або збитки від коливань справедливої вартості належать орендарю;

3) орендар має змогу продовжити строк дії договору оренди на додатковий період за орендну плату, яка значна нижча від ринкової орендної плати.

Орендодавець здійснює класифікацію оренди на дату початку оренди, і повторно переглядає лише у разі модифікації оренди. Зміна оцінки або зміни обставин не ведуть до нової класифікації оренди.

Строк оренди – це невідомий період, протягом якого орендар має право використовувати базовий актив, а також обидва такі строки:

- періоди, які охоплює можливість продовження оренди, якщо орендар є обґрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість;

- періоди, які охоплює можливість припинити оренду, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не реалізує таку можливість.

Активи, передані у фінансовий лізинг, обліковуються, як виданий кредит. Під час первісного визнання надані (отримані) кредити оцінюються за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію. Подальша оцінка активу здійснюється за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Якщо у фінансовий лізинг (оренду) передаються основні засоби, прийняті на баланс від заставодавця в рахунок погашення заборгованості за наданим кредитом вони визнаються активом, після чого передаються в оренду (лізинг).

Протягом звітного та попереднього звітних періодів Компанія не виступала лізингодавцем та/або лізингоде-ржувачем за фінансовим лізингом.

Оренди, де Компанія виступає у якості орендаря.

Компанія як орендар оцінює договір оренди в цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо виконуються такі критерії:

- актив є ідентифікованим;
- орендарю передається право отримувати практично всі економічні вигоди протягом строку використання активу;
- орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом певного періоду в обмін на компенсацію;

- орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

Компанія визначає строк оренди, як невідомий період оренди разом з:

- періодами, на які розповсюджуються право продовження оренди у випадку, якщо орендар обґрунтовано впевнений в тому, що він скористається такою можливістю;

- періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений в тому, що він не скористається такою можливістю.

Компанія застосовує спрощений метод щодо короткострокової оренди або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість (меншу за еквівалент 5 000 дол. США. на дату визнання), і не визнає в балансі актив з права користування та орендне зобов'язання. Товариство у цьому разі визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку.

Товариство застосовує політику визнання короткострокової оренди за класом базового активу, з яким пов'язане право на використання, тобто групою базових активів, що мають подібну природу та спосіб використання. Компанія приймає рішення по кожному з договорів оренди, якщо вартість базового активу за ним є низькою.

Первісне визнання договору оренди

Компанія на дату початку оренди визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

Компанія визнає актив з права користування за первісною вартістю (собівартістю), що включає:

- суму первісної оцінки орендного зобов'язання;
- орендні платежі, які здійснені на або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;

- первісні прямі витрати, які понесені орендарем;

- витрати, які будуть понесені орендарем на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди. Орендар несе зобов'язання за таким витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Компанія як орендар на дату початку оренди визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Платежі за право користування базовим активом дисконтуються протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди, якщо таку ставку можна легко визначити. Компанія застосовує ставку додаткового запозичення орендаря, якщо ставку в договорі оренди не можна визначити.

Орендні платежі на дату початку оренди включають:

- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі), за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціну виконання можливості придбання активу, якщо орендар обґрунтовано впевнений в тому, що він скористається такою можливістю;
- платежі як штрафи за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

Подальше визнання

Компанія після дати початку оренди оцінює орендне зобов'язання таким чином:

- збільшуючи балансову вартість для відображення процентів за орендним зобов'язанням;
- зменшуючи балансову вартість для відображення сплачених орендних платежів;
- переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки, модифікації оренди або перегляду по суті фіксованих орендних платежів.

Компанія після дати початку оренди визнає іншими операційними витратами змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, в якому сталося подія чи певні умови, які спричинили здійснення таких платежів (наприклад ті, які не залежать від індексу та ставки).

Компанія регулярно на кожну звітну дату оцінює орендне зобов'язання, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконту, якщо виконуються будь-яка з умов:

- зміна строку оренди (у зв'язку з переглядом ймовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);
- зміна оцінки можливості придбання базового активу;
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Компанія визначає переглянуту ставку дисконту як припустиму ставку відсотка по оренді на решту строку оренди, якщо таку ставку можна легко визначити, або як ставку додаткових запозичень орендаря на дату переоцінки, якщо припустиму ставку відсотка не можна легко визначити.

Компанія має також здійснити переоцінку орендного зобов'язання в таких випадках:

- зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Орендар визначає переглянуті орендні платежі для решти строку оренди, застосовуючи ставку відсотка на дату початку оренди.

Компанія визнає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (окрім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання у складі прибутку або збитку.

Компанія для подальшої оцінки активу з права користування використовує моделі обліку активів, подібних до базового активу з права користування, які передбачені обліковою політикою Компанії:

- за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання, якщо Компанія застосовує для подальшої оцінки активу з права користування модель обліку за первісною вартістю (собівартістю);
- за справедливою вартістю до активів з права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості;
- за переоціненою вартістю класу активів з права користування, пов'язаних з основними засобами, якщо Товариство застосовує цю модель до відповідного класу основних засобів.

Компанія після первісного визнання залежно від того, що є базовим активом оренди, здійснює нарахування амортизації активу з права користування, переглядає його справедливую вартість та визнає зменшення його корисності відповідно до моделі обліку, яка застосовується Компанією до активів, подібних до базового активу.

Компанія амортизує актив з права користування з дати початку оренди до очікуваного строку закінчення оренди. Не рідше ніж один раз на місяць, відображає в бухгалтерському обліку нараховану суму амортизації активу з права користування (крім активу з права користування, базовим активом якого є інвестиційна нерухомість, що обліковується Компанією за справедливою вартістю).

Компанія обліковує модифікацію договору оренди як окрему оренду, якщо виконуються обидві такі умови:

- модифікація розширює сферу застосування договору оренди, з додаванням права на використання одним або декількома базовими активами;

- відшкодування за оренду збільшується на величину, співмірну з ціною окремого договору на збільшений обсяг, а також на відповідні коригування такої ціни, що відображають обставини конкретного договору.

У разі якщо модифікація оренди не є окремим договором, то Компанія на дату набрання чинності модифікацією оренди розподіляє компенсацію, зазначену у модифікованому договорі оренди; визначає строки модифікованої оренди; переоцінює орендне зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту. Переглянута ставка дисконту визначається як припустима ставка відсотка в оренді для решти строку оренди, якщо таку ставку легко визначити, або як ставка додаткових запозичень орендаря на дату набрання чинності модифікацією оренди, якщо припустиму ставку відсотка в оренді не можна легко визначити.

Витрати Компанії, пов'язані з укладанням угоди про оперативний лізинг (оренду), наприклад, юридичні або нотаріальні послуги, комісійні винагороди тощо, визнаються поточними операційними витратами того звітного періоду, в якому вони понесені.

Дохід від операцій, в яких Компанія виступає лізингодавцем, визнається Компанією як інший операційний дохід. Нарахування лізингових (орендних) платежів здійснюється щомісячно, протягом строку дії договору оренди.

Витрати на утримання об'єкта основних засобів та нематеріальних активів, що передані в оперативний лізинг (оренду), представлені у складі адміністративних витрат.

4.7. Статутний капітал та емісійний дохід.

Станом на початок поточного звітного 2020 року статутний капітал Компанії складав 87 565 тис. грн. Загальними зборами учасників Компанії від 26 березня 2020 року було прийнято рішення про зменшення статутного капіталу на 40 000 тис. грн. до розміру 47 565 тис. грн. Відповідно до протоколу Загальних зборів учасників Компанії від 19 жовтня 2020 року, було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Компанії на 30 550 тис. грн. до розміру 78 115 тис. грн. з перерозподілом часток у статутному капіталі між учасниками. Станом на кінець дня 31.12.2020 року статутний капітал Компанії складає 78 115 тис. грн.

4.8. Оподаткування.

Відповідно до норм чинного податкового законодавства України, податковий облік будується виключно за правилами міжнародних стандартів фінансової звітності та ведеться відповідно до норм Податкового кодексу України. Об'єктом оподаткування податком на прибуток – є фінансовий результат до оподаткування, визначений у фінансової звітності Компанії відповідно до МСФЗ, скоригований на різниці, які визначені нормами Податкового кодексу України.

Розрахунок поточних витрат з податку на прибуток здійснюється Компанією відповідно до податкового законодавства України. Поточний податок залежить від оподатковуваного прибутку за рік.

Платники податку на прибуток, відповідно до підпункту 134.1.1. пункту 134.1. статті 134 розділу III Податкового Кодексу України, мають право, якщо річний дохід від будь-якої діяльності (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, об'єкт оподаткування визначати без коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років, визначені відповідно до цього підпункту).

В зв'язку з тим, що річний дохід Компанії за попередній звітний 2019 рік від будь-якої діяльності (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку не перевищив двадцяти мільйонів гривень, Компанією було прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування за 2019 рік на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років, визначені відповідно до підпункту 134.1.1. пункту 134.1. статті 134 розділу III Податкового Кодексу України. Так як у поточному звітному 2020 році річний дохід Компанії не перевищив сорока мільйонів гривень, то таке рішення є діючим.

Компанія у поточному звітному періоді, також як і в попередньому звітному періоді, не визначала тимчасові податкові різниці, які підлягають оподаткуванню або вирахуванню при обчисленні податку на прибуток. Тому оподатковуваний прибуток за попередній та поточний звітні періоди не відрізняється від чистого прибутку, відображеного у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Зобов'язання Компанії за поточними податками розраховуються з використанням ставок з податку на прибуток, які діяли протягом звітних періодів. Податковим кодексом України встановлена ставка податку на прибуток у звітному та попередньому звітному періоді на рівні 18%.

Поточний податок на прибуток визнається витратами або доходом у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), крім податку на прибуток, що нарахований в результаті дооцінки активів до справедливої вартості, які, відповідно до МСФЗ, відображаються за рахунок власного капіталу.

Поточний податок на прибуток визнається змінами власного капіталу, якщо податок виникає за операціями, що відображені на рахунках власного капіталу.

Також в Україні податковим законодавством передбачено інші податки та збори. Ці податки відображаються в складі адміністративних витрат Компанії.

4.9. Визнання доходів і витрат.

Компанія визнає доходи і витрати за кожним видом діяльності - операційної, інвестиційної, фінансової. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Протягом звітного періоду, в результаті операційної діяльності, Компанія визнавала такі доходи і витрати:

- процентні доходи і витрати;
- комісійні доходи і витрати;
- прибутки від торговельних операцій;
- витрати на формування спеціальних резервів;
- інші операційні доходи і витрати;
- загальні адміністративні витрати;
- інші фінансові доходи і витрати;
- інші доходи і витрати
- податок на прибуток.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються Компанією окремо до кожної операції. Доходи і витрати визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Компанії;
- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Ці умови вважаються виконаними, якщо:

- є угода про надання (отримання) послуг, яка має юридичну силу;
- є інші документи, які підтверджують повне або часткове надання (отримання) послуг, оформлені згідно з вимогами чинного законодавства України.

У результаті використання активів Компанії іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів. Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами. Умовою визнання процентів є ймовірність отримання Компанією економічної вигоди.

За операціями з торгівлі фінансовими інструментами прибутки та збитки визнаються за наявності таких умов:

- покупцеві передані ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на активи;
- Компанія не здійснює подальше управління та контроль за реалізованими активами;
- сума доходу може бути достовірно визначена;
- є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід Компанії;
- витрати, пов'язані із цією операцією, можуть бути достовірно визначені.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Компанія оцінює нараховані та не отримані процентні доходи на зменшення корисності в складі відповідного фінансового інструменту.

Компанія визнає процентний дохід за фінансовим активом, вартість якого зменшилася внаслідок зменшення його корисності, із використанням ефективної ставки відсотка, що застосовувалася під час дисконтування майбутніх грошових потоків для оцінки збитку від зменшення корисності цього фінансового активу.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Переоцінка залишків в іноземній валюті за рахунками з обліку заборгованості за нарахованими доходами та витратами у зв'язку із зміною офіційних курсів гривні до іноземних валют здійснюється під час кожної зміни офіційного валютного курсу.

4.10. Переоцінка іноземної валюти.

Операції в іноземній валюті відображаються у валюті подання шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

На кожну наступну після визнання дату балансу:

- а) усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом НБУ на дату балансу;
- б) немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції).
- в) немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються за офіційним курсом НБУ на дату визначення їх справедливої вартості.

4.11. Інформація за операційними сегментами.

В силу специфіки діяльності Компанії господарчо-галузеві та географічні сегменти не виділені так як діяльність Компанії у звітному періоді здійснювалася в одному операційному, географічному та бізнес сегменті (відповідно до наданих ліцензій надавались кошти в позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту), у зв'язку з чим господарчо-галузеві сегменти не виділені.

4.12. Основні судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики.

У процесі застосування облікової політики керівництво Компанії використовувало свої судження та здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених у фінансовій звітності, користуючись основними принципами МСФЗ. У випадку неможливості застосування будь-якого стандарту або інтерпретації по конкретній угоді, керівництво Компанії застосовувало професійні судження, які дозволяли представляти актуальну та достовірну інформацію. При використанні професійних суджень, Компанія керувалась вимогами пунктів 10 та 11 МСФО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», вимогами інших стандартів або інтерпретацій, що стосуються аналогічних або пов'язаних з ними питань.

Оцінки та припущення ґрунтуються на інформації, наявній на дату випуску фінансової звітності. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок та припущень. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

Зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів.

Керівництво оцінює зменшення корисності шляхом оцінки вірогідності погашення кредитів на основі аналізу окремих позичальників за окремо взятими значними позиками, а також у сукупності, за позиками з аналогічними умовами та характеристиками ризику. Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих позик, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність платежів і заставу, якщо вона існує. Для визначення суми зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової ефективної ставки по кредиту. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості та процентів залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Справедлива вартість фінансових інструментів.

Якщо справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених у Звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визнається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування математичних моделей. Вихідні дані для цих моделей визначаються на основі моделі оцінки, що використовує спостережні дані, але коли це неможливо, при визначенні справедливої вартості необхідні певні судження.

Суттєвість викривлення статей.

Оцінюючі суттєвість розміру та характеру викривлення статей Компанія виходила з того, що пропуск або викривлення статей (окремо чи у сукупності) не повинні мати впливу на економічні рішення, які приймають користувачі на основі фінансової звітності за умови, що користувачі мають відповідні знання бізнесу, економічної діяльності та бухгалтерського обліку і прагнуть вивчати інформацію з достатньою ретельністю.

Оподаткування.

Управлінський персонал вважає, що Компанія дотримується всіх положень чинного податкового законодавства. Однак, немає впевненості в тому, що податкові органи не інтерпретують дотримання Компанією положень чинного законодавства в інший спосіб, що, як наслідок, може спричинити штрафні санкції. Фактична сплата додатково нарахованих податків залежить від здатності податкових органів поставити під сумнів існуючі положення і інтерпретації застосованого податкового законодавства. Й хоча керівництво Компанії оцінює такі ризики несуттєвими, фактичні результати можуть відрізнятися від облікованого.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти

Станом на 31 грудня 2020 року були випущені, але ще не вступили в силу такі нові стандарти:

№	Назва	Дата набрання чинності
1	2	3
1	Поправки до посилань на «Концептуальну основу фінансової звітності»	01 січня 2020 рік
2	Поправки до МСБО 1 та МСБО 8 — «Визначення суттєвості»	01 січня 2020 рік
3	Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	01 січня 2020 рік
4	Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 «Реформа базової процентної ставки» — 1 етап	01 січня 2020 рік
5	МСФЗ 16 «Поступки в оренді, пов'язані з Covid-19»	01 червня 2020 рік
6	Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 «Реформа базової процентної ставки» — 2 етап	2021 рік

1	2	3
7	Поправки до МСБО 37 «Обтяжливі договори — витрати на виконання договору»	2022 рік
8	Поправки до МСБО 16 «Основні засоби: надходження від продажу виробів, вироблених до часу, коли актив став доступним для використання»	2022 рік
9	«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2018–2020»	2022 рік
10	Посилання на Концептуальну основу (поправки до МСФЗ 3)	2022 рік
11	МСФЗ 17 «Договори страхування»	2023 рік
12	Поправки до МСБО 1 «Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові»	2023 рік
13	Поправки до МСФЗ 1 «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових»	2023 рік

Дострокового застосування стандартів Компанією не було.

Компанією оцінюється можливий вплив нових стандартів на фінансову звітність майбутніх періодів.

Примітка 6. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 6.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Актив з права користування	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Балансова вартість на кінець попереднього періоду – (на початок попереднього періоду):	29 530	388	1	0	386	0	0	1 710	32 015
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	34 851	6 445	230	1 196	801	350	0	3 422	47 295
1.2	Знос на кінець попереднього періоду (на початок попереднього періоду)	(5321)	(6057)	(229)	(1 196)	(415)	(350)	0	(1 712)	(15 280)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Надходження	0	0	0	0	0	0	4336	0	4366
4	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	Інші переведення до групи	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1.1	Первісна (переоцінена вартість)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1.2	Знос	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	Інші переведення з групи	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2.1	Первісна (переоцінена вартість)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2.2	Знос	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Вибуття	0	3	0	0	0	0	0	0	3
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	50	0	31	0	28	0	0	109

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
7.2	Знос	0	(47)	0	(31)	0	(28)	0	0	(106)
8	Амортизаційні відрахування	(928)	(381)	(1)	0	(60)	0	(1559)	(426)	(3 355)
9	Зменшення корисності	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Відновлення корисності	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Переоцінка	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.1	Переоцінка первісної вартості	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.2	Переоцінка зносу	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Інші зміни	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.2	Знос	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Балансова вартість на кінець попереднього періоду – (на початок звітного періоду):	28 602	4	0	0	326	0	2 777	1 284	32 993
13.1	Первісна (переоцінена) вартість	34 851	6 395	230	1 165	801	322	4 336	3 422	51 522
13.2	Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(6249)	(6391)	(230)	(1 165)	(475)	(322)	(1 559)	(2 138)	(18 529)
14	Надходження	0	0	0	0	0	1	1 191	0	1 192
15	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Інші переведення до групи	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.2	Знос	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Інші переведення з групи	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	Первісна(переоцінена) вартість	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	Знос	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Вибуття	0	0	0	0	5	0	0	0	5
20.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	118	230	22	13	4	711	0	1 098
20.2	Знос	0	(118)	(230)	(22)	(8)	(4)	(711)	0	(1 093)
21	Амортизаційні відрахування	(928)	(3)	0	0	(59)	(1)	(1 005)	(425)	(2 421)
22	Зменшення корисності	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Відновлення корисності	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Переоцінка	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24.1	Переоцінка первісної вартості	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24.2	Переоцінка зносу	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Інші зміни	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25.1	Первісна(переоцінена) вартість	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25.2	Знос	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Балансова вартість на кінець звітного періоду	27674	1	0	0	262	0	2 971	859	31 767
26.1	Первісна(переоцінена) вартість	34 851	6 277	0	1 143	788	319	4824	3 422	51 624
26.2	Знос на кінець звітного періоду	(7177)	(6276)	(0)	(1143)	(526)	(319)	(1853)	(2 563)	(19 857)

Станом на кінець дня 31.12.2020 року Компанія не має:

- основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів;
- основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);
- основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж;
- нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності, а також створених нематеріальних активів.

Компанія планує здати в оренду частину будівлі, що знаходиться у її власності, найближчим часом.

Примітка 7. Інші фінансові інвестиції.

Таблиця 7.1. Інші фінансові інвестиції на кінець звітного періоду :

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		Звітний період	Попередній період
1	Інші фінансові інвестиції:	13 872	3 732

Компанією обрана модель обліку фінансових інвестицій як таких, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки через інший сукупний дохід. Компанією визначена справедлива вартість інвестицій на кінець звітного періоду на основі фінансових даних на базі дохідного підходу. Компанія не здійснює контроль у Товариствах, в які наявні інвестиції.

Примітка 8. Інша поточна дебіторська заборгованість за фінансовими кредитами

Таблиця 8.1. Інша поточна дебіторська заборгованість за фінансовими кредитами

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		Звітний період	Попередній період
1	Кредити, що надані юридичним особам	23 123	25 243
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	120	205
3	Резерв під знецінення іншої поточної заборгованості	(9 672)	(25 404)
4	Усього іншої поточної заборгованості за мінусом резервів	13 571	44

Станом на кінець дня 31 грудня 2020 року Компанія визнавала зменшення корисності під заборгованість за кредитами, що надані клієнтам, та іншою фінансовою дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю. Протягом 2020 року відбулось списання дебіторської заборгованості по знеціненим фінансовим активам по кредитах за рахунок сформованих резервів на суму 15101,7 тис.грн.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за іншою поточною заборгованістю за фінансовими кредитами за звітний період

Рядок	Рух резервів	(тис. грн.)		
		Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	(25 199)	(205)	(25 404)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	15 647	85	15 732
3	Залишок за станом на кінець періоду	(9 552)	(120)	(9 672)

Протягом звітного періоду часткового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості не відбувалося.

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за іншою поточною заборгованістю за фінансовими кредитами за попередній період

(тис. грн.)				
Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	(23 703)	(190)	(23 893)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 496)	(15)	(1 511)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(25 199)	(205)	(25 404)

Таблиця 8.4. Інформація про іншу поточну заборгованість за фінансовими кредитами в розрізі видів забезпечення за звітний період

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	16 544	120	16 664
2	Кредити, що забезпечені:	6 579	0	6 579
2.1	грошовими коштами	0	0	0
2.2	цінними паперами	0	0	0
2.3	нерухомим майном	6 579	0	6 579
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	6 579	0	6 579
2.4	іншими активами	0	0	0
	Усього іншої поточної заборгованості без резервів	23 123	120	23 243

Таблиця 8.5. Інформація про іншу поточну заборгованість за фінансовими кредитами в розрізі видів забезпечення за попередній період

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	384	205	589
2	Кредити, що забезпечені:	24 859	0	24 859
2.1	грошовими коштами	0	0	0
2.2	цінними паперами	0	0	0
2.3	нерухомим майном	24 859	0	24 859
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	5 902	0	5 902
2.4	іншими активами	0	0	0
	Усього іншої поточної заборгованості без резервів	25 243	205	25 448

Таблиця 8.6. Аналіз кредитної якості іншої поточної заборгованості за фінансовими кредитами за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	15 422	0	15 422
2	Прострочені, але незнецінені	0	0	0
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	7 701	120	7 821
3.1	непрострочені	0	0	0
3.2	із затримкою платежу до 31 дня	0	0	0
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	7 701	120	7 821
4	Непрострочені та оцінені на зменшення корисності у сукупності	0	0	0
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	23 123	120	23 243
6	Резерв під знецінення іншої поточної заборгованості	(9 552)	(120)	(9 672)
7	Усього іншої поточної заборгованості за мінусом резервів	13 571	0	13 571

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості іншої поточної заборгованості за фінансовими кредитами за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	90	0	90
2	Прострочені, але незнецінені	0	0	0
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	25 153	205	25 358
3.1	непрострочені	0	0	0
3.2	із затримкою платежу до 31 дня	0	0	0
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	25 153	205	25 358
4	Непрострочені та оцінені на зменшення корисності у сукупності	0	0	0
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	25 243	250	25 448
6	Резерв під знецінення іншої поточної заборгованості	(25 199)	(205)	(25 404)
7	Усього іншої поточної заборгованості за мінусом резервів	44	0	44

Таблиця 8.8. Вплив вартості застави на якість іншої поточної заборгованості за фінансовими кредитами за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	23 123	0	23 123
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	120	0	120
3	Усього іншої поточної заборгованості	23 243	0	23 243

Таблиця 8.9. Вплив вартості застави на якість іншої поточної заборгованості за фінансовими кредитами за попередній період

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	25 243	0	25 243
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	205	0	205
3	Усього іншої поточної заборгованості	25 448	0	25 448

Примітка 9. Гроші та їх еквіваленти

Таблиця 9.1. Рахунки в банках

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Поточні рахунки	1	9
2	Депозити в банках, у т.ч.:	52 940	72 288
2.1.	відсотки по депозитам	196	524
3	Резерв під знецінення коштів в банках	0	0
4	Усього рахунки у банках за мінусом резервів	52 941	72 297

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості рахунків в банках за звітний період

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Депозити	Поточні	Усього
1	Непрострочені і незнецінені:	52 940	1	52 941
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0
2.1	непрострочені	0	0	0
3	Кошти в банках до вирахування резервів	0	0	0
4	Резерв під знецінення коштів в банках	0	0	0
5	Усього коштів в банках за мінусом резервів	52 940	1	52 941

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості рахунків в банках за попередній рік

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Депозити	Поточні	Усього
1	Непрострочені і незнецінені:	72 288	9	72 297
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0
2.1	непрострочені	0	0	0
3	Кошти в банках до вирахування резервів	0	0	0
4	Резерв під знецінення коштів в банках	0	0	0
5	Усього коштів в банках за мінусом резервів	72 288	9	72 297

Примітка 10. Статутний капітал

Таблиця 10.1. Статутний капітал

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Усього
1	Розмір капіталу (зарєєстрованого) на початок попереднього періоду	125 000
2	Зменшення/ збільшення розміру Статутного капіталу	0
3	Капітал вилучений	(37 435)
4	Розмір капіталу (зарєєстрованого) на кінець попереднього періоду (початок звітного періоду)	87 565
5	Зменшення розміру Статутного капіталу	(40 000)
6	Збільшення розміру Статутного капіталу	30 550
7	Розмір пайового (зарєєстрованого) капіталу на кінець звітного періоду	78 115

Примітка 11. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Залишок на початок року	0	0
2	Переоцінка фінансових інструментів:	10 140	0
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	10 140	0
2.2	зміни переоцінки внаслідок погашення цінних паперів у портфелі Компанії на продаж:	0	0
3	Залишок на кінець року	10 140	0

Примітка 12. Поточні забезпечення

Таблиця 12.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Забезпечення виплат відпусток	Усього
1	Залишок на початок звітного періоду	0	0	211	211
2	Формування та/або збільшення резерву	0	0	154	154
3	Використання резерву	0	0	(193)	(193)
4	Залишок на кінець звітного періоду	0	0	172	172

Таблиця 12.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Забезпечення виплат відпусток	Усього
1	Залишок на початок звітного періоду	0	0	194	194
2	Формування та/або збільшення резерву	0	0	153	153
3	Використання резерву	0	0	(136)	(136)
4	Залишок на кінець звітного періоду	0	0	211	211

Таблиця 12.3. Зобов'язання з оренди

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	На кінець звітного періоду	На кінець попереднього періоду
1	Зобов'язання з оренди:	3 368	3 074
1.1.	Довгострокові зобов'язання з оренди	2 334	2 175
1.2.	Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди	1 031	899

Примітка 13. Інші поточні зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші поточні зобов'язання

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Інші поточні зобов'язання	82	3 423

В складі інших поточних зобов'язань – відображені:

- грошові кошти клієнтів банку у сумі 72 тис.грн., які обліковувались на поточних рахунках клієнтів фінансової установи та заарештовані на підставі ухвал судів, які обліковуються до моменту винесення відповідних рішень судів щодо цих коштів;
- інші у сумі 10 тис.грн..

Примітка 14. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)								
Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період			Попередній період		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
АКТИВИ								
1	Нематеріальні активи	6	0	859	859	0	1 284	1284
2	Основні засоби	6	0	30 908	30 908	0	31 709	31 709
3	Довгострокові інші фінансові інвестиції	7	0	13 872	13 872	0	3 732	3 732
4	Запаси		3	0	3	16	0	16
5	Дебіторська заборгованість за розрахунками		206	0	206	145	0	145
6	Інша поточна дебіторська заборгованість	8	13571	0	13 571	44	0	44
7	Грошові кошти та їх еквіваленти	9	52 941	0	52 941	72 297	0	72 297
8	Витрати майбутніх періодів		2	0	2	1	0	1
9	Інші оборотні активи		14	0	14	52	0	52
10	Усього активів		66737	45639	112376	72 555	36 725	109 280
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
11	Відстрочені податкові зобов'язання		0	0	0	0	0	0
12	Інші довгострокові зобов'язання	12	0	2 334	2 334	0	2 175	2 175
13	Поточна кредиторська заборгованість	12	3 021	0	3 021	3 765	0	3 765
14	Поточні забезпечення	12	172	0	172	211	0	211
15	Доходи майбутніх періодів		0	0	0	0	0	0
16	Інші поточні зобов'язання	13	82	0	82	3 423	0	3 423
17	Усього зобов'язань		3 275	2 334	5 609	7 399	2 175	9 574

Примітка 15. Доходи від операційної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Процентні доходи від кредитних операцій	716	196
2	Комісійні доходи	150	1
3	Результат від операцій з іноземною валютою	0	0
4	Дохід від операційної курсової різниці	0	0
5	Дохід від реалізації інших оборотних активів	21	11
6	Дохід від операційної оренди активів	3 239	3 057
7	Розформування резервів під очікувані збитки по кредитним операціям минулого періоду	10 602	1 276
8	Інші операційні доходи	548	155
9	Усього операційних доходів	15 276	4 696

Примітка 16. Адміністративні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	Витрати на утримання персоналу		(2 182)	(2 320)
2	Амортизація основних засобів	6	(991)	(1 370)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	6	(425)	(426)
4	Амортизація активів з права користування	6	(1 005)	(1 038)
5	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(353)	(443)
6	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(6)	(11)
7	Професійні послуги		(149)	(170)
8	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(79)	(63)
9	Інші		(54)	(47)
10	Усього адміністративних витрат		(5 244)	(5 888)

Примітка 17. Інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Процентні витрати	0	0
2	Комісійні витрати	0	0
3	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0
4	Резерв під знецінення активів	(7 683)	(219)
5	Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	0	0
6	Втрати від операційної курсової різниці	0	0
7	Інші	(139)	(159)
8	Усього інших операційних витрат	(7 822)	(378)

У складі статті «Інші» відображені суми частки ПДВ по використаним товарам/послугам в операціях, що не є об'єктом оподаткування ПДВ згідно Податкового Кодексу України у сумі 107 тис.грн.

Примітка 18. Інші фінансові доходи та фінансові витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Інші фінансові доходи	6 166	11 838
1.1.	відсотки по депозитам	6 166	11 393
1.2.	дохід від дисконтування зобов'язань	0	445
2	Фінансові витрати	(827)	(675)
2.1.	по зобов'язанням з права користування оренди	(448)	(609)
2.2.	по зобов'язанням по корпоративним правам	(379)	(66)
2.3.	інші	0	0

Примітка 19. Інші доходи та інші витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Інші доходи	324	77
1.1.	дохід від реалізації цінних паперів	0	0
1.2.	дохід від не операційної курсової різниці	324	77
2	Інші витрати	(104)	(265)
2.1.	собівартість реалізованих цінних паперів	0	0
2.2.	витрати від неопераційних курсових різниць	(103)	(265)
2.3.	уцінка нематеріальних активів	0	0
2.4.	інші	(1)	0

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 20.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Поточний податок на прибуток	(1 398)	(1 693)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	0	239
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	0	239
3	Усього витрати податку на прибуток	(1 398)	(1 454)

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):

Таблиця 20.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Прибуток до оподаткування	7 769	9 405
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	1 398	1 693
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	0	0
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(0)	(0)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	0	0
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	0	0
7	Інші коригування, в т.ч.:	0	0
7.1	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	0	0
7.2	Амортизаційні відрахування за даними податкового обліку	(0)	(0)
8	Сума податку на прибуток (збиток)	1 398	1 693

Компанія за підсумками попереднього звітного 2019 року, прийняла рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років, визначені відповідно до підпункту 134.1.1. пункту 134.1. статті 134 розділу III Податкового Кодексу України. У поточному звітному періоді коригування фінансового результату до оподаткування на податкові різниці теж не проводилося.

Примітка 21. Дивіденди

Прийняття рішення учасниками Компанії про нарахування дивідендів учасникам Компанії та їх виплата у поточному та попередньому звітних періодах не відбувалось.

Примітка 22. Управління фінансовими ризиками

Фінансовій діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризиків, стрес-тестування ризиків та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Компанії.

Структура управління ризиками

Збори учасників.

Збори учасників визначають політику управління ризиками Компанії. Збори учасників затверджують внутрішні регламенти, через які реалізується політика управління ризиками (положення, методики, порядки, інструкції), погоджують проведення операцій на значні суми та операції з пов'язаними особами.

Директор.

Правління відповідає за запровадження стратегії управління ризиками. Для забезпечення заходів з метою управління ризиками у Компанії на підставі поданих заявок контрагентів на отримання відповідних фінансових послуг формуються відповідні подання відповідальними працівниками, розраховуються відповідні показники по контрагенту, здійснюються заходи фінансового моніторингу та подається на погодження Директору. Відповідно до погодження формуються відповідні договори на надання відповідних фінансових послуг. Тобто оцінка ризиків управління ризиками (мінімізація) здійснюється на всіх ланках взаємодії Компанії з контрагентами.

Кредитний ризик

Кредитний ризик є в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Компанія надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи умовних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом.

Політика управління кредитним ризиком спрямована на забезпечення повернення коштів, що розміщуються Компанією для отримання доходу від кредитних операцій.

Основними цілями управління кредитним ризиком є:

- 1) мінімізація фінансових втрат за кредитами;
- 2) оптимізація використання обмежених кредитних ресурсів Компанії;
- 3) одержання доходу, що планується Компанією від здійснення кредитних операцій;
- 4) підвищення фінансової стійкості Компанії;
- 5) подолання ситуацій ризику та невизначеності в діяльності Компанії з найменшими втратами.

Компанія управляє кредитним ризиком шляхом:

- 1) застосування в роботі внутрішніх нормативних актів;
- 2) здійснення внутрішнього аудиту процедур кредитування та управління кредитним ризиком;
- 3) ведення інформаційної бази, яка зберігає і обробляє дані за попередні періоди та забезпечує адміністрування і моніторинг кредитних операцій.

Компанія контролює кредитний ризик через:

- а) розділення функцій надання кредиту, оцінки кредитного ризику, адміністрування та повернення проблемних кредитів;
- б) систему повноважень з прийняття рішень щодо ухвалення операцій, які мають кредитний ризик.

Компанія використовує наступні інструменти з управління кредитним ризиком:

- 1) аналіз платоспроможності позичальника;
- 2) розгляд кредитної заявки службами, які забезпечують оцінку проекту;
- 3) прийняття забезпечення та регулярна перевірка його стану;
- 4) формування резервів, достатніх для покриття потенційних збитків від активних операцій;
- 5) страхування кредитних ризиків, зокрема, забезпечення;
- 6) перевірка цільового використання кредитів.

Основним критерієм під час прийняття рішення щодо надання кредиту є задовільний фінансовий стан позичальника, його майбутні фінансові потоки. З метою зменшення кредитного ризику вторинним джерелом погашення кредиту розглядається ліквідне забезпечення або порука платоспроможного контрагента.

З метою визначення показників ризику заборгованості за кредитами та категорій її якості Компанія здійснює оцінку фінансового стану позичальника, стану обслуговування позичальником боргу за наданим кредитом, оцінку рівня забезпеченості кредитної операції, вплив інших додаткових (суб'єктивних) показників діяльності позичальника.

Для формування резервів та для визначення можливих втрат (збитків) невиконання боржником/контрагентом зобов'язань Компанія здійснює оцінку ризику невиконання ним таких зобов'язань (тобто ризику того, що виконання боржником зобов'язання проводитиметься з перевищенням строків, передбачених умовами договору, або в обсягах, менших, ніж передбачено договором, або взагалі не проводитиметься).

Затвердження класифікації та показників ризику заборгованості, категорій її якості, розрахункових сум резервів під активи та фінансову заборгованість здійснює керівництвом Компанії.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Тобто такий ризик є наявним або потенційним ризиком для надходжень та капіталу, що виникає через несприятливі коливання вартості чи курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в Компанії. Ринковий ризик включає в себе: валютний ризик, відсотковий ризик (ризик зміни процентних ставок) та інший ціновий ризик, тобто ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику).

Інструментами управління ринковим ризиком є:

- встановлення лімітів на суму конкретної угоди;
- позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури на ринку або значного зниження ресурсної бази;
- формування резервів на покриття можливих втрат.

Валютний ризик

Під валютним ризиком Компанія розуміє існуючий або потенційний ризик для прибутку і капіталу, який виникає внаслідок несприятливої зміни валютних курсів.

Управління валютним ризиком базується на обраній стратегії менеджменту валютного ризику, яка включає у себе наступні елементи:

- централізація управління валютним ризиком;
- використання усіх можливих заходів уникнення ризику, що призводить до значних збитків;
- контроль та мінімізація сум збитків, якщо не існує можливості уникнення ризику;

- хеджування валютного ризику за умов неможливості його уникнення.

Таблиця 22.1. Аналіз валютного ризику на звітну дату.

(тис. грн.)

Рядок	Назва валюти	Звітний період				Попередній період			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	Долари США	1 388	0	0	1 388	1 132	0	0	1 132
2	Інші	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Усього	1 388	0	0	1 388	1 132	0	0	1 132

Таблиця 22.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 15 %	208	208	170	170
2	Послаблення долара США на 15 %	(208)	(208)	(170)	(170)
3	Зміцнення інших валют та банківських металів	0	0	0	0
4	Послаблення інших валют	0	0	0	0

При визначенні впливу на фінансовий результат та власний капітал в результаті можливих змін використано метод, що полягає у розрахунку грошових потоків, які номіновані в іноземній валюті із застосуванням курсу обміну валют, який наближається до фактичного курсу.

Процентний ризик

Ризик зміни процентної ставки - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок на ринку фінансових послуг. Цей ризик впливає як на прибутковість, так і на економічну вартість активів та зобов'язань. Політика управління процентним ризиком містить у собі визначення чутливості балансу Компанії до зміни процентних ставок на ринку фінансових послуг та процентних ставок на ринку банківських депозитів.

Географічний ризик

За географічною концентрацією фінансових активів та зобов'язань за межами України станом на 31.12.2020р. в Компанії відсутні.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Компанії виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Управління ризиком ліквідності передбачає наступне:

- підтримання миттєвої ліквідності (грошові кошти та їх еквіваленти, інші ліквідні активи тощо);
- Планування поточної ліквідності;
- Прогнозування потоки грошових коштів від операційної діяльності.

За оцінкою Керівництва, станом на звітну дату рівень ризику ліквідності незначний.

Примітка 23. Управління капіталом

Компанія здійснює політику управління капіталом, що базується на розумінні природи і характеру діяльності Компанії з визначенням ризиків, що властиві операціям Компанії та визначенням їхнього впливу на достатність власного капіталу. Основним призначенням капіталу є покриття різноманітних ризиків, фінансової стійкості та стабільної діяльності.

Примітка 24. Потенційні активи зобов'язання Компанії**Розгляд справ у суді**

В процесі діяльності станом на 31.12. 2020 року Компанія виступала в якості позивача в 5 судових справах. Загальна сума позовних вимог станом на 31.12. 2020 року складає 5 007 тис. грн. Виходячи із власної оцінки, Компанія не визнавала і не створювала станом на 31.12.2020 року забезпечення під збитки, що потенційно виникають у результаті негативних судових рішень так як позови на Компанію відсутні.

Потенційні податкові зобов'язання

Станом на кінець дня 31 грудня 2020 року Компанія не має непередбачених податкових зобов'язань. Політика Компанії щодо здійснення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. Ризики, що можуть бути пов'язані з виникненням потенційних податкових зобов'язань, є несуттєвими.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на кінець дня 31 грудня 2020 року сума контрактних зобов'язань, пов'язаних з реконструкцією будівель, придбання основних засобів і нематеріальних активів – в Компанії відсутні.

Дотримання особливих вимог

Станом на 31.12.2020 року Компанією дотримано вимогу щодо мінімального розміру статутного капіталу в сумі 5 млн. грн. відповідно до абзацу 3 пункту 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11.09.2003 за № 797/8118 (далі – Положення), в частині обов'язку фінансової установи мати власний капітал в розмірі не менше:

- ніж 3 млн грн для фінансових компаній, які планують надавати один вид фінансових послуг;
- ніж 5 млн грн для фінансових компаній, які планують надавати два та більше видів фінансових послуг.

Станом на кінець дня 31 грудня 2020 року Компанія не має у складі зобов'язань коштів, для залучення яких існує необхідність дотримання певних умов.

Зобов'язання з кредитування

Таблиця 24.1. Структура зобов'язань з кредитування (валюта - гривня)

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Зобов'язання з кредитування, що надані за період	16 200	1 090
2	Невикористані кредитні лінії станом на кінець періоду	1 009	1 000
3	Гарантії видані	0	0
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1 851)	(0)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	14 349	1 090

Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

У звітному та попередньому періодах Компанія не має активів, які передані в заставу.

Примітка 25. Справедлива вартість фінансових інструментів

Визначення справедливої вартості фінансових інструментів здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Компанія вважає, що на звітну дату відображена в балансі вартість таких високоліквідних активів та зобов'язань, як грошові кошти, короткострокова дебіторська заборгованість та поточна кредиторська заборгованість, приблизно дорівнює справедливій вартості. Справедлива вартість оцінювалась на основі загальноприйнятих методик оцінки та базувалась на вхідних даних другого рівня ієрархії. Оцінка справедливої вартості активів, які визнаються за справедливою вартістю на постійній основі, представлених інвестиціями в частки інших Товариств, оцінена на основі вхідних даних третього рівня ієрархії.

Справедлива вартість – сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість (врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди) у рамках офіційної операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Справедлива вартість не являє собою суму, яку отримує Компанія під час здійснення вимушеної угоди, примусової ліквідації або розпродажу майна в рахунок погашення боргів. Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Передбачається, що балансова вартість ліквідних та короткострокових фінансових активів та фінансових зобов'язань через їх короткостроковий характер, регулярний перегляд цін та/або ринкові ціни, - приблизно дорівнює поточній справедливій вартості.

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

Таблиця 25.1. Справедлива вартість фінансових інструментів, які обліковуються за амортизованою вартістю

(тис. грн.)

Найменування статті	На кінець звітного періоду		На кінець попереднього періоду	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
АКТИВИ				
Інша поточна дебіторська заборгованість	13 571	13 571	44	44
Грошові кошти та їх еквіваленти, у т.ч.:	52 941	52 941	72 297	72 297
Готівкові кошти	0	0	0	0
Рахунки в банках	52 941	52 941	72 297	72 297
Усього активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	66 512	80 384	72 341	72 341
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Довгострокові зобов'язання з права користування оренди	2 334	2 334	2 175	2 175
Поточні зобов'язання з права користування оренди	1 031	1 031	899	899
Інші поточні зобов'язання	0	0	3 002	3 002
Інша кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	540	540	2 485	2 485
Інші поточні зобов'язання	72	72	72	72
Усього зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	3 977	3 977	8 633	8 633

Примітка 26. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 26.1. Фінансові інструменти за категоріями оцінки за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Фінансові інструменти, що обліковуються за амортизованою вартістю	Фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток	Фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід	Усього
АКТИВИ					
1	Інші фінансові інвестиції	0	0	13 872	13 872
2	Інша поточна дебіторська заборгованість	13 571	0	0	13 571
3	Грошові кошти та їх еквіваленти	52 941	0	0	52 941
3.1.	Готівкові кошти	0	0	0	0
3.2.	Рахунки в банках	52 941	0	0	52 941
4	Усього фінансових активів	66 512	0	13 872	80 384
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
1	Довгострокові зобов'язання з права користування оренди	2 334	0	0	2 334
2	Поточні зобов'язання з права користування оренди	1 031	0	0	1 031
3	Інші поточні зобов'язання (по корпоративним правам)	0	0	0	0
4	Інша кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	540	0	0	540
5	Інші поточні зобов'язання	72	0	0	72
6	Усього фінансових зобов'язань	3 977	0	0	3 977

Таблиця 26.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Фінансові інструменти, що обліковуються за амортизованою вартістю	Фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток	Фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід	Усього
АКТИВИ					
1	Інші фінансові інвестиції	0	0	3 732	3 732
2	Інша поточна дебіторська заборгованість	44	0	0	44
3	Грошові кошти та їх еквіваленти	72 297	0	0	72 297
3.1.	Готівкові кошти	0	0	0	0
3.2.	Рахунки в банках	72 297	0	0	72 297
4	Усього фінансових активів	72 341	0	3 732	76 073
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
1	Довгострокові зобов'язання з права користування оренди	2 175	0	0	2 175
2	Поточні зобов'язання з права користування оренди	899	0	0	899
3	Інші поточні зобов'язання (по корпоративним правам)	3 002	0	0	3 002
4	Інша кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	2 485	0	0	2 485
5	Інші поточні зобов'язання	72	0	0	72
6	Усього фінансових зобов'язань	8 633	0	0	8 633

Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами

У відповідності до МСБО 24 Розкриття інформації пов'язаних сторін зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Здійснення Компанією інших операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від умов, за якими проводяться операції з іншими незалежними сторонами. Характер відносин з пов'язаними особами є звичайними. Станом на кінець дня 31.12.2020 року будь-які гарантії, надані або отримані щодо пов'язаних сторін, відсутні. Протягом звітного року Компанія не здійснювала погашення зобов'язань за пов'язаних осіб та не отримувала від інших осіб коштів або їх еквівалентів в якості погашення заборгованості пов'язаних осіб.

Таблиця 27.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

Рядок	Найменування статті	Найбільші Учасники Компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	Інші фінансові інвестиції	0	0	13 872	0
2	Інша поточна дебіторська заборгованість	0	0	193	0
3	Резерв під іншу поточну дебіторську заборгованість за станом на кінець дня 31.12.2020 року	(0)	(0)	(23)	(0)
4	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	540	0	0	0
5	Інші поточні зобов'язання	0	0	0	0
6	Поточні забезпечення	0	31	0	0

До інших пов'язаних сторін відносяться у т.ч. асоційовані особи найбільших учасників та провідного управлінського персоналу.

Поточні забезпечення за попередній та за поточний період включають в себе резерви за відпустками.

Таблиця 27.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

Рядок	Найменування статті	Найбільші Учасники Компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	Інші фінансові інвестиції	0	0	3 732	0
2	Інша поточна дебіторська заборгованість	0	0	0	0
3	Резерв під іншу поточну дебіторську заборгованість за станом на кінець дня 31.12.2020 року	0	(0)	(0)	(0)
4	Інші поточні зобов'язання	0	3 002	0	0
5	Поточні забезпечення	0	22	0	0

Таблиця 27.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники Компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	0	0	14	0
2	Інші операційні доходи	0	0	0	0
3	Інші операційні витрати	(0)	(0)	(23)	(0)
4	Адміністративні витрати	(0)	(348)	(0)	(0)
5	Фінансові витрати по зобов'язанням по корпоративним правам	(0)	(379)	(0)	(0)

Таблиця 27.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

Рядок	Найменування статті	Найбільші Учасники Компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	(тис. грн.)
					Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	0	435	67	0
2	Інші операційні доходи	0	0	8	0
3	Інші операційні витрати	(0)	(0)	(0)	(0)
4	Адміністративні витрати	(0)	(334)	(0)	(0)
5	Фінансові витрати по зобов'язанням по корпоративним правам	(0)	(56)	(3)	(0)

Таблиця 27.5. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники Компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	0	192	0
2	Сума кредитів, погашених пов'язани- ми сторонами протягом періоду	0	0	1	0

Таблиця 27.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду

					(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники Компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	0	16040	0
2	Сума кредитів, погашених пов'язани- ми сторонами протягом періоду	0	0	16440	0

Таблиця 27.7. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	317	31	312	22
2	Виплати під час звільнення	0	0	0	0

Нараховані зобов'язання за поточний період включають в себе резерви за відпустками.

Примітка 28. Події після дати балансу

Суттєвих подій, в т.ч. сприятливих або несприятливих, що відбулися між звітною датою і датою затвердження річної фінансової звітності, які б могли вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалось.

Директор

Головний бухгалтер



[Handwritten signature]

О.Д. Адамчук

Н.І. Шоріна