

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»
щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІТ КАПІТАЛ»
станом на 31 грудня 2019р.**

м. Київ 2020 рік

Положення про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за 2019 рік.

1. Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків аудиторів, котрі містяться в представленому Звіті незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та аудиторів щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІТ КАПІТАЛ».
2. Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства за станом на 31 грудня 2019 року, результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився вищезгаданою датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").
3. При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:
 - 1) Вибір належної облікової політики та її послідовне застосування;
 - 2) Застосування обґрунтованих оцінок, розрахунків і суджень;
 - 3) Дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відступів від МСФЗ у Примітках до фінансової звітності;
 - 4) Підготовку фінансової звітності виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в осяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення є неправомірним.
4. Керівництво Товариства в рамках своєї компетенції також несе відповідальність за:
 - 1) Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю в Товариства;
 - 2) Підтримку системи бухгалтерського обліку в такий спосіб, який у будь-який момент дозволяє розкрити з достатньою мірою точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити при цьому відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
 - 3) Забезпечення відповідності офіційного бухгалтерського обліку вимогам локального законодавства України і відповідних стандартів бухгалтерського обліку;
 - 4) Вжиття заходів для забезпечення збереження активів Товариства;
 - 5) Виявлення та запобігання фактам шахрайства і інших можливих зловживань.

Директор

Романенко М.Е.

Головний бухгалтер

Сокол С.Є.





ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960

№ 3345 в реєстрі АПУ: «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел.(044) 233-41-18

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ « ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІТ КАПІТАЛ»

станом на 31 грудня 2019 року

Адресати:

- Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;
- Учасникам та керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ « ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ « ПРОФІТ КАПІТАЛ»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ « ПРОФІТ КАПІТАЛ», код за ЄДРПОУ 39992082, місцезнаходження: 04071, м. Київ, вул. Набережно Лугова, буд., (надалі за текстом «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

На дату звітності в активах Товариства у статті поточні фінансові інвестиції обліковуються корпоративні права на частку в Статутному капіталі ТОВ «Профінт Плюс Компані», (код за ЄДРПОУ 39974757) , яка є інвестицією доступною до продажу та оцінюється Товариством по справедливій вартості. Станом на 31.12.2019 року вартість інвестиції, яка відображена в Балансі (Звіт про фінансовий стан) складає 5051 тис. грн. Товариством не розкрита інформація щодо метода оцінки справедливої вартості та вхідні дані, використані для складання таких оцінок, а також вплив оцінок на прибуток або збиток за звітний період, як того вимагає стаття 91 Міжнародного стандарту фінансової звітності 13 Оцінка справедливої вартості. Ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі для обґрунтування справедливої вартості у сумі 5051 тис. грн. частки в Статутному капіталі ТОВ «Профінт Плюс Компані» (код за ЄДРПОУ 39974757) , проте дійшли висновку, що можливий вплив на фінансову звітність відхилень справедливої вартості, може бути не суттєвим та не всеохоплюючим.

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

Ключові питання аудиту

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

Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Оцінка та облік іншої поточної дебіторської заборгованості

Ключове питання аудиту	Вирішення ключового питання під час аудиту
<p>Облік іншої поточної дебіторської заборгованості.</p> <p>Ми визначили це питання як ключове у зв'язку з суттєвістю залишків за статтю «Інша поточна дебіторська заборгованість», значної питомої ваги в господарській діяльності операцій.</p> <p>На 31 грудня 2019 року Товариство обліковує іншу поточну дебіторську заборгованість в сумі 14485 тис. грн. (що становить 46 % загальної вартості активів Товариства)</p>	<p>Інформація щодо значущих облікових політик наведено у примітці 3.3.3 Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю 3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату у прибутку або збитку 4.5. Судження щодо використання ставок дисконтування, 4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів, та 5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».</p> <p>Наші аудиторські процедури включали серед іншого:</p> <ul style="list-style-type: none"> - вивчення облікових політик та практик управлінського персоналу щодо дебіторської заборгованості шляхом проведення співбесіди, аналіз політик та оцінок управлінського персоналу на їх відповідність МСФЗ; вивчення прийнятої класифікації дебіторської заборгованості; оцінка основних методів управління дебіторською заборгованістю; - вивчення договірних умов, проведення альтернативних розрахунків, аналіз первинних документів, аналіз програмного забезпечення управління розрахунками; - здійснення запитів до управлінського персоналу щодо підтвердження залишків дебіторської заборгованості та обсягів розрахунків з контрагентами; - тестування ключових питань контролю, яке здійснює управлінський персонал щодо оцінки підходів до ідентифікації/верифікації клієнта/контрагента. <p>За результатами проведених процедур ми не виявили суттєвої невідповідності.</p>

Інша інформація.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію - звітні дані фінансової установи, які складені відповідно до розділу III 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 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 з регулювання ринків фінансових послуг України від 26 вересня 2017 року N3840 із змінами, внесеними згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1635 від 18.09.2018.

Інша інформація складається з інформації за I, II, III, IV квартали 2019 року у складі:

Додаток 6. Інформація фінансової установи;

Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за 1,2,3,4 квартал 2019 року;

Додаток 8. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу за 1,2,3,4 квартал 2019 року;

Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу за 1,2,3,4 квартал 2019 року;

Додаток 10. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії за 1,2,3,4 квартал 2019 року;

Додаток 11. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки за 1,2,3,4 квартал 2019 року;

Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту за 1,2,3,4 квартал 2019 року;

Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи за 1,2,3,4 квартал 2019 року;

Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи за 1,2,3,4 квартал 2019 року;

Додаток 16. Інформація про великі ризики фінансової установи за 1,2,3,4 квартал 2019 року.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та, відповідно, ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації, а саме звітних даних Товариства .

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 іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Звітність складається Товариством та подається у відповідності до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26 вересня 2017 року N3840 зі змінами.

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 застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ « ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ПРОФІТ КАПІТАЛ».

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання суб'єктом господарювання положень законодавчих та нормативних актів, відповідно до Методичних рекомендацій затверджених розпорядженням Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 20.02.2020 за № 362 щодо інформації яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік, нагляд за якою здійснює Національна комісія що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, (надалі по тексту «Нацкомфінпослуг»), за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2019 рік, надаємо наступну інформацію :

- Щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ « ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІТ КАПІТАЛ»:

Станом на 31.12.2019 року зареєстрований статутний капітал Товариства становить 10056 тис. грн.. відповідає Статуту, який зареєстрований належним чином. Сформований в повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами. Несплаченого або вилученого капіталу станом на 31.12.2019 року не має.

Для створення зареєстрованого статутного капіталу учасниками не використовувались векселі, кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Формування статутного та власного капіталу здійснено відповідно до вимог чинного законодавства України.

- Щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої:

ТОВ «ФК «ПРОФІТ КАПІТАЛ» не входить до фінансової групи.

-Щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо:

Таблиця №1

№ п/п	Напрямок інвестування	Назва емітента	Код ЄДРПОУ	Кількість	Сума тис. грн.	Рейтинг Для банка	Обіг	Ознака фіктивності
1	Депозити	-	-	-	-	-	-	-
2	Цінні папери в.т.ч	-	-	-	-	-	-	-
2.1.	акції	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	облігації	-	-	-	-	-	-	-
2.3.	Частки (паї) в Статутному капіталі	ТОВ «Профіт Плюс Компані»	39974757	99%	5051	-	-	-

- Щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:

Протягом 2019 року ТОВ «ФК «ПРОФІТ КАПІТАЛ» не залучало фінансові активи від фізичних осіб.

- Щодо суміщення провадження видів господарської діяльності:

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, а саме: «Фінансова установа зобов'язана дотримуватися обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності.», та розділом 2 Положення № 1515. Товариство надає виключно послуги з факторингу відповідно до отриманих ліцензій.

-Щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання:

Товариством надаються фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону про фінпослуги, статті 18 Закону про споживачів, розділу II Закону про споживче кредитування, статті 10561 ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством.

-Щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:

Товариство надає клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінпослуги, а також розміщує інформації, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці) сайті (<http://pcfactoring.com.ua>) та забезпечує її актуальність.

- Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Протягом звітного періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат:

Аудитору надано висновок експерта з технічного обслуговування будівель та споруд Скорук Л.М.(кваліфікаційний сертифікат серія АЕ № 001591, виданий Міністерством регіонального розвитку, будівництва та житлово- комунального господарства України), станом на 11 листопада 2017 року, який підтверджує можливість доступу для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення до нежитлових приміщень за адресою: 04071, м. Київ, вул. Набережно Лугова, буд.8 відповідно до норм та правил зазначених в ДБН В .2.2-17:2006 «Доступність будівель і споруд для мало мобільних груп населення», у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) Товариства.

- Щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством:

Товариство надає інформацію про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення № 41. Відокремлені підрозділи у Товариства відсутні.

- Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:

Згідно статуту Товариства, служба внутрішнього аудиту (контролю) - це визначена окрема посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства. Загальними зборами згідно протоколу від 17.02.2016 року №2/1 створено службу внутрішнього аудиту, та затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту та Положення про систему внутрішнього аудиту і призначено внутрішнього аудитора. Реалізація функцій внутрішнього аудитора Товариства протягом 2018 року пов'язана з забезпеченням в установленому порядку реалізації політики у сфері фінансового контролю за використанням коштів та матеріальних цінностей, їх збереження, ведення і достовірності бухгалтерського обліку та фінансової звітності; розробка пропозицій відносно усунення встановлених недоліків, порушень, попередження їх в подальшому.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2019 рік були розглянуті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю які стосуються тверджень у фінансових звітах.

За результатами перевірки аудитор дійшов висновку, що система внутрішнього контролю щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, а також моніторинг системи внутрішнього контролю в цілому відповідають розміру і структурі фінансової компанії.

Протягом 2019 року факти порушення внутрішніх правил учасниками Товариства та виконавчого органу фінансової установи, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг, відсутні. Скарги протягом 2019 р. стосовно надання фінансових послуг Товариством не надходили. У 2019 р. позови до Товариства стосовно наданих фінансових послуг відсутні.

Результати функціонування служби внутрішнього аудиту (контролю) викладені у звіті внутрішнього аудитора за 2019 рік. За підсумками року та необхідністю підтвердження річної фінансової звітності проводиться зовнішній аудит.

- Щодо готівкових розрахунків:

Товариство не здійснює готівкових розрахунків. Наявні сейфи використовуються для зберігання документів. Офіс товариства забезпечений цілодобовою охороною.

- Щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону):

Товариство забезпечує зберігання документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, встановлених Постановою НБУ № 148 від 29.12.2017р. Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні.

- Щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів):

Станом на 31.12.2019 року зареєстрований (пайовий) капітал Товариства становить 10 055 888 (десяти мільйонів п'ятдесят п'ять тисяч вісімсот вісімдесят вісім) грн. 00 коп., що відповідає статутним документам.

Станом на 31.12.2019 року розподіл розміру часток у статутному капіталі Товариства наступний:

1.Юридична особа резидент України ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОФІТ ПЛЮС КОМПАНІ», зареєстровано за адресою 04071, м. Київ, вул. Набережно- Лугова, буд.8, частка у статутному капіталі становить 65,64% від загального розміру статутного капіталу Товариства та складає 6600578,64 грн.;

2.Фізична особа – Громадянин України Копертехін Аким Ігорович, паспорт серії ЕН №719615, виданий 02.03.2011 р., який зареєстрований за адресою: Полтавська обл., м. Полтава, вулиця Монастирська, буд.3, кв. 18, ідентифікаційний номер – 3425903051, частка у статутному капіталі становить 9,5 %від загального розміру статутного капіталу Товариства, що в сумі складає 955 309,36 грн.;

3.Фізична особа – Громадянин України Тихоненко Дмитра Петровича, який зареєстрований за адресою: Полтавська область м. Полтава, пров. Хорольський, буд.3, кв. 14, частка в статутному капіталі

становить 24,86% від загального розміру статутного капіталу Товариства, що в сумі складає 2 500 000,00 грн.

Станом на 31.12.2019 року зареєстрований Статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІТ КАПІТАЛ» становить 10 055 888 (десяти мільйонів п'ятдесят п'ять тисяч вісімсот вісімдесят вісім) грн. 00 коп., що відповідає розміру, визначеному в Статуті Товариства, сплачений в повному об'ємі виключно грошовими коштами учасників, несплачена частка відсутня..

- Щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):

Таблиця №2

Складова частина власного капіталу	Сума станом на 31.12.2019р. тис.грн.	Джерело формування	Сума, тис.грн.
Статутний капітал	10056	Внески учасників	10056 тис. грн..
Резервний капітал	12	Формування від отриманого чистого прибутку	12 тис. грн..
Нерозподілений прибуток (збиток)	354	Результат господарської діяльності	Прибуток у сумі 354 тис. грн.

- Щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній:

Товариством розкрита інформація щодо методів оцінки справедливої вартості відповідно до вимог МСФЗ 13 Оцінка справедливої вартості в Примітках до фінансової звітності, а саме: Товариство визнає такі категорії фінансових активів: фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку; фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Основні відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІТ КАПІТАЛ». Таблиця 3

	Показник	Дані
1.	Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІТ КАПІТАЛ»
2.	Скорочена назва	ТОВ «ФК «ПРОФІТ КАПІТАЛ»
3.	Код за ЄДРПОУ	39992082
4.	Місцезнаходження	04071, м. Київ, вул. Набережно Лугова, буд.8
5.	Державна реєстрація – дата Орган реєстрації № запису	04.09.2015 р. відділ державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Деснянського району реєстраційної служби Головного територіального управління юстиції у місті Києві 1 066 102 0000 012149 Нова редакція номер справи: 1_071_036127_82 код:155101928031
6.	Учасники Товариства станом на 31.12.2019 року.	1.Юридична особа резидент України ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОФІТ ПЛЮС КОМПАНІ», зареєстровано за адресою 04071, м. Київ, вул. Набережно- Лугова, буд.8, частка у статутному капіталі становить 65,64% від загального розміру статутного капіталу Товариства та складає 6600578,64 грн.; 2.Фізична особа – Громадянин України Копертехін Аким Ігорович, паспорт серії ЕН №719615, виданий 02.03.2011 р., який зареєстрований за адресою: Полтавська обл., м. Полтава, вулиця Монастирська, буд.3, кв. 18, ідентифікаційний номер – 3425903051, частка у статутному капіталі становить 9,5 %від загального розміру статутного капіталу Товариства, що в сумі складає 955309,36 грн.; 3.Фізична особа – Громадянин України Тихоненко Дмитра Петровича, якій зареєстрований за адресою: Полтавська область м. Полтава, пров. Хорольський, буд.3, кв. 14, частка в статутному капіталі становить 24,86% від загального розміру статутного капіталу Товариства, що в сумі складає 2 500 000,00 грн.
7.	Основні види діяльності за КВЕД 2010	64.19 Інші види грошового посередництва
8.	Номер та дата видачі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	Свідоцтво серія ФК №647, видане розпорядженням Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг №2545від 20.10.2015 р., реєстраційний №13103217, код фінансової установи 13. Види фінансових послуг: Надання гарантій Надання поручительств Надання позик Факторинг Фінансовий лізинг Надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів Залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення
9.	Директор	-Гуцул Олена Василівна з 11 листопада 2016року (Протокол №16 від 10.11.2016) по 10.04.2019 (Протокол № 2 від 02.04.2019); -Романенко Михайл Едуардович з 11 квітня 2019року (Протокол №2 від 02.04.2019, наказ № 11-04К від 11.04.2019 року) по теперішній час.
10.	Головний бухгалтер	Сокол Світлана Євгенівна з 01 листопада 2016 року Наказ № 18 від 01.11.2016 року по теперішній час.
11.	Розмір статутного капіталу на 31.12.2019 р.	10 055 888 (десяти мільйонів п'ятдесят п'ять тисяч вісімсот вісімдесят вісім) гривень 00 копійок

Ліцензія на право здійснення діяльності, отримана на підставі Закону України «Про ліцензування певних видів господарської діяльності» №1775-III від 01.06.2000 року, а саме на надання послуг з факторингу, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, номер рішення № 1716, дата прийняття рішення від 16.05.2017 року.

Розкриття інформації у фінансовій звітності.

Розкриття інформації за видами активів.

Необоротні активи.

Інформація щодо необоротних активів, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

Основні засоби

Облік основних засобів відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 16 «Основні засоби».

Станом на 31.12.2019 року первісна вартість основних засобів, що знаходились на балансі Товариства складає 15 тис. грн. (комп'ютерна техніка та офісне обладнання), амортизація складає становить 10 тис. грн., залишкова вартість складає 5 тис. грн..

Згідно з обліковою політикою за МСФЗ при визначенні оцінки основних засобів після визнання таких активом, Товариство застосовує модель собівартості. Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу. Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводилось прямолінійним способом, виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта.

Оренда.

У звітному періоді Товариство орендує приміщення за адресою: 04071, Україна, м. Київ, вул.. Набережно-Лугова, будинок 8. Договір оренди передає право користування ідентифікованим активом протягом року в обмін на компенсацію (орендні платежі)..

Орендні платежі за угодою про оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. У звіті про прибутки та збитки Товариство визнає орендні платежі у складі «адміністративних витрат», а у звіті про рух грошових коштів – у складі операційної діяльності.

Оборотні активи.

Інформація щодо оборотних активів, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

Дебіторська заборгованість.

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 Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Станом на 31.12.2019 року Інша поточна дебіторська заборгованість в сумі становить 14485 тис. грн. та складається з суми відступлення права грошової вимоги по укладеним договорам факторингу, термін погашення яких до наступних 12 календарних місяців.

Станом на 31.12.2019 року поточні фінансові інвестиції становлять 16036 тис. грн.. та представлені:
- Частка у статутному капіталі товариства ТОВ «Профіт Плюс Компані» на суму 5051 тис. грн.. На звітну дату обчислюються як поточна, оскільки за твердженням керівництва придбана з метою подальшого продажу в наступні 12 календарних місяців. Товариством не розкрита інформація щодо метода оцінки справедливої вартості та вхідні дані, використані для складання таких оцінок, а також вплив оцінок на прибуток або збиток за звітний період, як того вимагає стаття 91 Міжнародного стандарту фінансової звітності 13 Оцінка справедливої вартості. Ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі для обґрунтування справедливої вартості у сумі 5051 тис. грн. частки в Статутному капіталі ТОВ «Профіт Плюс Компані» (код за ЄДРПОУ 39974757), проте дійшли висновку, що можливий вплив на фінансову звітність відхилень справедливої вартості, може бути не суттєвим та не всеохоплюючим.

- вкладення на депозитний рахунок в банку ПАТ «АЛЬФА БАНК» у м. Києві на термін більше 3-х місяців на суму 10985 тис. грн..

Грошові кошти.

Безготівкові розрахунки здійснюються Товариством з дотриманням вимог діючого законодавства, а саме «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті» затвердженого постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 р. №22 із змінами та доповненнями.

Станом на 31.12.2019 року залишок грошових коштів Товариства на поточному рахунку становить 475 тис. грн., що підтверджується виписками банку. Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Товариство не має грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання станом на 31.12.2019 року.

Вплив інфляції на монетарні статті.

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не здійснювалось.

Розкриття інформації щодо зобов'язань і забезпечень.

Інформація про зобов'язання і резерви, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

Облік і визнання забезпечень резервів Товариства відображається в фінансовій звітності згідно МСБО37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Поточні зобов'язання і забезпечення.

Станом на 31.12.2019 р.:

- поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги становить 66 тис. грн.;

- за розрахунками з бюджетом 11 тис. грн., в т.ч. з податку на прибуток 11 тис. грн.

Поточні забезпечення складають 1327 тис. грн..

Інші поточні зобов'язання складають 19175 тис. грн. та представлені заборгованістю за договорами поворотної фінансової допомоги з юридичними особами, термін погашення яких 30.09.2020 року та 20.12.2020 року

Інформація про власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІТ КАПІТАЛ»

Станом на 31.12.2019р. власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІТ КАПІТАЛ» становить 10109 тис. грн. та має наступну структуру:

Таблиця 4 (тис. грн.)

Пасив балансу	Код рядка	на 31.12.2019р.	на 31.12.2018р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10056	10056
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	12	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	354	158
Неоплачений капітал	1425	-	(1595)
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
Усього власного капіталу	1495	10422	8619

Власний капітал складається із:

- Зареєстрованого статутного капіталу, який становить 10056 тис. грн., та відображає зафіксовану в статутних документах загальну вартість активів, які є внесками учасників до капіталу Товариства.

- Нерозподіленого прибутку в сумі 354 тис. грн.;

- Резервного капіталу в сумі 12 тис. грн..

Розкриття інформації про доходи та витрати.

Товариство дотримується вимог МСБО 18 „Дохід”, а саме: дохід визнається за принципом нарахування, коли є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід Товариства, а сума доходу може бути достовірно визначена. Основною вимогою до фінансової звітності Товариства щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

Доходи за 2019 рік.

Загальний отриманий дохід за 2019 рік складає 18155 тис. грн., в т.ч.

- чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) в сумі 1188 тис. грн.;

- інші доходи в сумі 16967 тис. грн., що є доходами отриманими від погашення відступлення прав грошових вимог.

Витрати за 2019 рік.

Витрати признаються в звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і відносяться до конкретних статей доходів.

Загальна сума витрат Товариства в 2019 році складає 17901 тис. грн., в т.ч. :

- Адміністративні витрати на суму 3307 тис. грн.

- Інші операційні витрати на суму 14594 тис. грн..

Витрати з податку на прибуток складають 46 тис. грн..

Фінансовим результатом від звичайної діяльності у звітному періоді є отриманий чистий прибуток у розмірі 208 тис. грн.. Фінансовий результат від звичайної діяльності відповідно до даних бухгалтерського обліку відображений у формі звітності "Звіт про сукупний дохід" за 2019 рік.

Звіт про рух грошових коштів.

Звіт про рух грошових коштів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІТ КАПІТАЛ» складено згідно вимог МСФО 7 «Звіти про рух грошових коштів».

Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Звіт про рух грошових коштів складається за прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2019 року на рахунку у банку складає 475 тис. грн. Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання станом на 31.12.2019 року.

Звіт про власний капітал (зміни у власному капіталі).

Протягом 2019 року відбулись зміни у власному капіталі, що призвели до збільшення розміру власного капіталу, наступні - отриманий прибуток в сумі 208 тис. грн..

Власний капітал на кінець звітного періоду складає 10422 тис. грн.

Розкриття інформації про зв'язані сторони.

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» Товариство розкриває у фінансовій звітності за 2018 рік інформацію, необхідну для привернення уваги щодо можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток Товариства, спричиненого існуванням зв'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов'язаннями між такими сторонами.

Протягом звітного періоду Товариство не брало на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом, крім сплати внесків до державного пенсійного фонду у складі соціальних внесків із заробітної плати.

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» операції зі зв'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, Товариство розкрило в складі інформації про характер відносин зі зв'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції в Примітці «Інформація про операції з пов'язаними сторонами».

Станом на 31.12.2019 року зв'язаними сторонами Товариства є:

Юридична особа - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОФІТ ПЛЮС КОМПАНІ», частка у статутному капіталі становить 65,64% від загального розміру статутного капіталу Товариства та складає 6 600 578,64 грн.;

Фізичні особи:

- Громадянин України Копертехін Аким Ігорович, частка у статутному капіталі становить 9,5% від загального розміру статутного капіталу Товариства, що в сумі складає 955309,36 грн.;

- Громадянин України Тихоненко Дмитра Петровича, частка в статутному капіталі становить 24,86% від загального розміру статутного капіталу Товариства, що в сумі складає 2 500 000,00 грн.

- Директор Товариства – Гуцул О. В., Романенко М.Е.

Виплачена сума заробітної плати управлінському персоналу Товариства за 2019 рік становить 159 тис. грн.

Протягом звітного періоду управлінському персоналу Товариства нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації, бонуси та інші додаткові виплати не здійснювались.

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» операції зі зв'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, Товариство розкрило в складі інформації про характер відносин зі зв'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції в Примітці «Інформація про операції з пов'язаними сторонами». Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало операції з учасниками Товариства, іншими зв'язаними сторонами, що виходять за межі господарської діяльності.

На підставі даних фінансових звітів проведено розрахунок окремих показників фінансового стану та чистих активів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІТ КАПІТАЛ».

**Показники фінансового стану
на 31.12.2019 року**

Таблиця 5

Показник	Формула розрахунку	Значення показника		Нормативні значення
		31.12.2019	31.12.2018	
1	2	3	4	5
Коефіцієнт ліквідності	$\Phi 1 (p1160+p1165) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)$	0,80	1,25	не менше 1.0 – 2.0
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\Phi 1 p1165 / \Phi 1 p1695$	0,02	0,06	не менше 0.2 – 0.25
Коефіцієнт покриття	$\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)$	1,51	2,47	не менше 0.7 – 0.8
Коефіцієнт загальної ліквідності	$\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1595-p1520-p1525 + p1695-p1665-p1660)$	1,51	2,47	не менше 1.0 – 2.0
Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, автономії)	$\Phi 1 p1495 / \Phi 1 p1300$	0,34	0,59	не менше 0.5

Розрахованих вище коефіцієнти покриття та загальної ліквідності знаходяться в межах нормативного значення, коефіцієнти платоспроможності, абсолютної ліквідності нижче нормативного значення.

Розкриття інформації щодо перевищення вартості чистих активів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІТ КАПІТАЛ» над зареєстрованим(сплаченим) розміром статутного капіталу станом на кінець звітнього періоду

Під вартістю чистих активів Товариства розуміється величина, яка визначається шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку.

Згідно наданої інформації розрахунок вартості чистих активів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІТ КАПІТАЛ» станом на 31.12.2019 року представлений в таблиці 6:

Таблиця 6

Найменування показника	За звітний період (тис. грн.)	За попередній період (тис. грн.)
Активи (строка 1300 Балансу), усього	31001	14464
Зобов'язання (строки 1595, 1695, 1700, 1800), усього+ сума нематеріальних активів /рядок балансу 1000/	20579	5845
Розрахункова вартість чистих активів на 31.12.2019 року: загальна сума активів/рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	10422	8619
Сплачений Статутний капітал	10056	8461
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром сплаченого статутного капіталу	366	158

На кінець звітнього періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 8619 тис. грн. та на 366 тис. грн. перевищує розмір сплаченого статутного капіталу Товариства.

Розкриття інформації щодо управління ризиками ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІТ КАПІТАЛ»

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо.

Управління ризиками Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та уникнення.

Відповідно до вимог чинного законодавства Товариством запроваджено систему управління ризиками та затверджено Положення про Систему управління ризиками діяльності з надання фінансових послуг (Наказ № 2-УР від 18.02.2016р.)

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Товариство як учасник ринку фінансових послуг було зачеплено COVID-19.

11 березня 2020 рік Всесвітня організація охорони здоров'я офіційно об'явила пандемію, яка була визвана новим коронавірусом COVID-19. Керівництво Товариства визнало що ця подія не вимагає коригування для фінансової звітності за 2019 рік. Відповідно фінансовий стан на 31.12.2019 року та результати діяльності за рік що закінчився 31 грудня 2019 року, не були скориговані на вплив подій пов'язаних з COVID-19.

Керівництво Товариства уважно стежить за розвитком подій пов'язаних з пандемією, в тому числі як COVID-19 може вплинути на фінансовий стан Товариства, його клієнтів. Керівництво ще не визначило фінансовий вплив цієї події.

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

Судові розгляди та рішення

Впродовж 2019 року у Товариства не є стороною судових розглядів у цивільних та господарських судових процесах.

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-СТАНДАРТ»
Скорочене найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	ТОВ « АФ» АУДИТ-СТАНДАРТ»
Код за ЄДРПОУ:	32852960
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Номер бланку 0795, Рішення АПУ №362/4 від 26.06.18, дійсне до 31.12.2023
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345:	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Керівник аудиторської фірми	аудитор Титаренко В.М. (сертифікат аудитора № 006083, серія «А»). Номер реєстрації у реєстрі 100406.
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, номер реєстрації у реєстрі::	Ключовий партнер з аудиту -аудитор Мазур О.А. (сертифікат аудитора серія «А» № 000070 , № в реєстрі аудиторів 100382.

Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:	04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А»
---	--

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	03.02.2020 № 2-01-03/02-2020-А
- дата початку	03.02.2020р.
- дата закінчення проведення аудиту	01.04.2020р.

Партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

О.А. Мазур

Директор
ТОВ «АФ «АУДИТ – СТАНДАРТ»

В.М. Титаренко



Адреса: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. «А»
Дата складання аудиторського звіту: 01 квітня 2020 року

Додаток 1

Датум: 31 грудня 2019 року
 Дата (рік, місяць, число) _____ за ЄДРПОУ _____
 Територія: Подільський район за КОАТУУ _____
 Організаційно-правова форма господарювання: Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ _____
 Код економічної діяльності: інші види грошового посередництва за КВЕД _____
 Середня кількість працівників: 1 _____ 4 _____
 Адреса, телефон: 04071, м. Київ, вул. Набережно Лугова 8
 одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати звіту про сукупний дохід (форма ІЧ 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
 складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 згідно з положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку _____
 міжнародними стандартами фінансової звітності _____

КОДИ		
2020	01	1
39992082		
8036400000		
240		
64.19		

v

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

Актив	Код	Форма №1 Код за ДКУД 1801001	
		На початок звітного	На кінець звітного
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
завершені капітальні інвестиції	1005	-	-
фінансові засоби	1010	8	5
первісна вартість	1011	15	15
знос	1012	(7)	(10)
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
довгострокові фінансові інвестиції:	1030	-	-
фінансові інвестиції	1035	-	-
довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
включені податкові активи	1045	-	-
займ	1050	-	-
включені аквізиційні витрати	1060	-	-
витрати на страхування у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші необоротні активи	1090	-	-
сього за розділом I	1095	8	5
II. Оборотні активи			
гроші	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
початні біологічні активи	1110	-	-
зобов'язання перестраховування	1115	-	-
кредити одержані	1120	-	-
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи,	1125	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками:			
з виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
з податку на прибуток	1136	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих	1140	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх	1145	-	-
з поточною дебіторською заборгованістю	1155	7129	14485
початні фінансові інвестиції	1160	6967	16036
цінні папіри та їх еквіваленти	1165	360	475
зобов'язання	1166	-	-
рахунки в банках	1167	360	475
зобов'язання майбутніх періодів	1170	-	-
зобов'язання перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
зобов'язання з резервів:			
з резервів довгострокових зобов'язань	1181	-	-
з резервів збитків або резервів належних виплат	1182	-	-

резерв незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
ці оборотні активи	1190	-	-
сього за розділом II	1195	14456	30996
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи	1200	-	-
баланс	1300	14464	31001

Пасив	код рядка	на початок звітного періоду	на кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
реєстрований (пайовий) капітал	1400	10056	10056
вони до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
вклад у дооцінках	1405	-	-
капітовий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
незаклічені курсові різниці	1412	-	-
зведений капітал	1415	-	-
розподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	158	12
виплачений капітал	1425	(1595)	354
включений капітал	1430	-	-
резерви	1435	-	-
сього за розділом I	1495	8619	10422
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
включені податкові зобов'язання	1500	-	-
інші зобов'язання	1505	-	-
довгострокові кредити банків	1510	-	-
інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
належне фінансування	1525	-	-
виплатодійна допомога	1526	-	-
резерви	1530	-	-
з них, зокрема:	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
виплатні контракти	1535	-	-
фонд	1540	-	-
на виплату джек-поту	1545	-	-
сього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
довгострокові кредити банків	1600	-	-
вони видані	1605	-	-
зобов'язання кредиторська заборгованість за:	1610	-	-
довгостроковими зобов'язаннями	1615	-	-
товари, роботи, послуги	1620	1100	66
розрахунками з бюджетом	1621	18	11
з них, зокрема з податку на прибуток	1625	18	11
розрахунками зі страхування	1630	-	-
розрахунками з оплати праці	1635	-	-
зобов'язання кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1640	-	-
зобов'язання кредиторська заборгованість за розрахунками з	1645	-	-
зобов'язання кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1650	-	-
зобов'язання кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1660	-	-
зобов'язання забезпечення	1665	1327	1327
зобов'язання майбутніх періодів	1670	-	-
включені комісійні доходи від перестраховиків	1690	-	-
поточні зобов'язання	1695	3400	19175
сього за розділом III	1700	5845	20579
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами,	1800	-	-
ціна вартість активів недержавного пенсійного фонду	1900	-	-
баланс		14463	31001

/ Романенко М. Є. /

/ Сокол С. Є. /



встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

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

Дата(рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ	
2020	01 1
39992082	

ПРИЄМСТВО **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**
(найменування)

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2019 р.**

Форма №2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття 1	Код рядка 2	За звітний період 3	За аналогічний період попереднього року 4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1188	437
Додаток (збиток) від зароблених страхових премій	2010	-	-
Додаток (збиток) від премій підписаних, валова сума	2011	-	-
Додаток (збиток) від премій переданих у перестраховування	2012	-	-
Додаток (збиток) від резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Додаток (збиток) від частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Додаток (збиток) від реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Додаток (збиток) від понесених збитків за страховими виплатами	2070	-	-
Додаток (збиток) фінансовий:	2090	-	-
Додаток (збиток) операційний:		1188	437
Додаток (збиток) від витрат (доходів) від зміни у резервах довгострокових	2095	-	-
Додаток (збиток) від витрат (доходів) від зміни інших страхових резервів	2105	-	-
Додаток (збиток) від витрат (доходів) від інших страхових резервів, валова сума	2110	-	-
Додаток (збиток) від частки перестраховиків в інших страхових резервах	2111	-	-
Додаток (збиток) від операційних доходів	2112	-	-
Додаток (збиток) від зміни вартості активів, які оцінюються за	2120	16967	18207
Додаток (збиток) від первісного визнання біологічних активів і	2121	-	-
Додаток (збиток) від господарської продукції	2122	-	-
Додаток (збиток) від використання коштів, вивільнених від	2123	-	-
Додаток (збиток) адміністративні витрати	2130	(3307)	(1807)
Додаток (збиток) витрати на збут	2150	-	-
Додаток (збиток) операційні витрати	2180	(14594)	(16710)
Додаток (збиток) від зміни вартості активів, які оцінюються за	2181	-	-
Додаток (збиток) від первісного визнання біологічних активів і	2182	-	-
Додаток (збиток) від господарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності	2190	-	-
Додаток (збиток) фінансовий:		254	128
Додаток (збиток) операційний:	2195	-	-
Додаток (збиток) від участі в капіталі	2200	-	-
Додаток (збиток) фінансові доходи	2220	-	-
Додаток (збиток) операційні доходи	2240	-	-
Додаток (збиток) від благодійної допомоги	2241	-	-
Додаток (збиток) фінансові витрати	2250	-	-
Додаток (збиток) від участі в капіталі	2255	-	-
Додаток (збиток) операційні витрати	2270	-	-
Додаток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:	2290	-	-
Додаток (збиток) операційний:		254	128
Додаток (збиток) операційний:	2295	-	-
Додаток (збиток) від податку на прибуток	2300	(46)	(23)
Додаток (збиток) від припиненої діяльності після	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:	2350	-	-
Додаток (збиток) операційний:		208	105
Додаток (збиток) операційний:	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

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

вкла іншого сукупного доходу асоційованих та спільних	2415	-	-
ший сукупний дохід	2445	-	-
ший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
одаток на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
ший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
вкупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	208	105

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
матеріальні затрати	2500	14	15
витрати на оплату праці	2505	557	399
вкладання на соціальні заходи	2510	123	88
амортизація	2515	3	2
ші операційні витрати	2520	17204	18013
всього	2550	17901	18517

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

керівник

головний бухгалтер

_____ / Романенко М. Є. /

_____ / Сокол С. Є. /



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

КОДИ
Дата (рік, місяць, число) 2020 01 1
39992082

Підприємство " + ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА" за ЄДРПОУ (найменування)

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

Форма №3 за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
	1		
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
надходження від:			
реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1188	437
повернення податків і зборів	3005	213	50
з чого: тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
цільового фінансування	3010	-	-
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
з чого: надходження від повернення авансів	3020	462	6
надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
надходження від операційної оренди	3040	-	-
надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
надходження від страхових премій	3050	-	-
надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
інше надходження	3095	17175	17737
витрачання на оплату:			
авансів (робіт, послуг)	3100	(16948)	(15635)
податків	3105	(557)	(321)
внесків на соціальні заходи	3110	(123)	(88)
зобов'язань з податків і зборів	3115	(268)	(521)
витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(46)	(20)
витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(222)	(501)
витрачання на оплату авансів	3135	-	-
витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	(1250)
витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
витрачання фінансових установ на надання позик	3155	-	-
інше витрачання	3190	(2622)	(1011)
чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-1480	-596
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
надходження від деривативів	3225	-	-
надходження від погашення позик	3230	-	-
надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої	3235	-	-
інше надходження	3250	-	-
витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-
платежі за деривативами	3270	-	-
витрачання на надання позик	3275	-	-
витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої	3280	-	-
інше платежі	3290	-	-
чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
надходження від:			
внеску капіталу	3300	1595	955
отримання позик	3305	-	-
надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-

21

вхід надходження	3340	-	-
виплата на:			
купівлі власних акцій	3345		
сплати позик	3350		
сплату дивідендів	3355		
виплати на сплату відсотків	3360		
виплати на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365		
виплати на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370		
виплати на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх	3375		
виплати платежі	3390		
вистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	1595	955
вистий рух коштів за звітний період	3400	115	359
залишок коштів на початок року	3405	360	1
зміна валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
залишок коштів на кінець року	3415	475	360

керівник

/ Романенко М. Є. /

головний бухгалтер

/ Сокол С. Є. /



dd

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2020 | 1 | 01

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІТ КАПІТАЛ"

за ЄДРПОУ

39992082

ПІДПРИЄМСТВО

(найменування)

Звіт про власний капітал
за **Рік 2019**

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	10056				158			10214
Зміни:									
зміна облікової політики	4005								
виправлення помилок	4010								
зміни	4090						-1595		-1595
коригований залишок на початок року	4095	10056				158	-1595		8619
чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					208			208
чистий сукупний дохід за звітний період	4110								
поділ прибутку: виплати власникам (дивіденди)	4200								
випуск нових акцій (часток) зареєстрованого капіталу	4205								
випуск нових акцій (часток) доповненого капіталу	4210				12	-12			
внески учасників: внески до капіталу	4240								
внески до капіталу з відшкодування боргованості з капіталу	4245						1595		1595
випуск нових акцій (часток) отримання капіталу: купівля акцій (часток)	4260								
випуск нових акцій (часток) від продажу викуплених акцій (часток)	4265								

куповання викуплених акцій (часток)	4270								
збільшення частки в капіталі	4275								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
зміна в капіталі	4290								
зміна у капіталі	4295				12	196	1595		1803
залишок на початок року	4300	10056			12	354			10422

Головний бухгалтер

Романенко М.Е.

Головний бухгалтер

Сокол С.Е.



ПРИМІТКИ
ДО ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІТ КАПІТАЛ»»
КОД ЄДРПОУ 39992082

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2019 та 2018 року.

	Примітки	2019	2018
1	2	3	4
АКТИВИ			
<i>Непоточні активи</i>			
Нематеріальні активи			
Основні засоби	6.6	5	8
Інвестиції, доступні для продажу	6.9	5051	5051
Інвестиції до погашення	6.10	10985	1916
Довгострокова дебіторська заборгованість			
Інвестиційна нерухомість			
<i>Поточні активи</i>			
Запаси	6.8		
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	6.7	14485	7129
Дебіторська заборгованість за розрахунками: у т.ч. податок на прибуток	6.7		
Необоротні активи, призначені для продажу			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.11	475	360
<i>Усього активи</i>		31001	14464
<i>Власний капітал та зобов'язання</i>			
<i>Власний капітал</i>			
Статутний капітал	6.12	10056	10056
Емісійний дохід			
Неоплачений капітал			1595
Резервний капітал		12	
Резерв переоцінки інвестицій, доступних для продажу			
Нерозподілені прибутки	6.13	354	158
Усього капітал		10422	8619
<i>Непоточні зобов'язання</i>			
Відстрочені податкові зобов'язання			
Довгострокові зобов'язання за фінансовою орендою			
<i>Поточні зобов'язання</i>	6.14	19175	3400
Короткострокові забезпечення			
Короткострокові позики			
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями за фінансовою орендою			
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	6.14	66	1100
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджету : податок на прибуток	6.14	11	18
Поточні забезпечення	6.14	1327	1327

Всього зобов'язань		20579	5845
Разом власний капітал та зобов'язання		31001	14464

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ
(Звіт про сукупний дохід)
станом на 31 грудня 2019 року

в тис.грн.	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2019	2018
1	2	3	4
Дохід від реалізації продукції (робіт, послуг)	6.1	1188	437
Валовий прибуток	6.1	1188	437
Інші доходи	6.2	16967	18208
Витрати на збут			
Адміністративні витрати	6.4	3307	1807
Інші витрати	6.4	14594	16710
Фінансові доходи	6.3	254	157
Фінансові витрати			
Прибуток до оподаткування		254	128
Витрати з податку на прибуток		46	23
Прибуток від діяльності, що триває			
Збиток від припиненої діяльності			
ПРИБУТОК ЗА РІК		208	105

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за рік, що закінчився 31 грудня

<u>Найменування статті, в тис. грн.</u>	<u>Примітка</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації товарів, робіт, послуг		1188	437
Авансів від покупців і замовників		675	56
Відсотків за залишками коштів на поточних рахунках			
Інші надходження		17175	17737
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		16948	15635
Праці		557	321
Відрахувань на соціальні заходи		123	88
Зобов'язань із податків і зборів		536	1042
Авансів		0	1251
Інші витрачання		2622	1011
Чистий рух коштів від операційної діяльності		1480	597
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації фінансових інвестицій			
Отриманих відсотків			
Інші надходження			
Витрачання:			
Інші витрачання			
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності			
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу		1595	955
Інші надходження			
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		1595	955
Чистий рух коштів за звітний період		115	359
Залишок коштів на початок року		360	1
Вплив зміни валютних курсів на залишки коштів			
Залишок коштів на кінець року		475	360

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

	Вкладений акціонерний капітал	Емісійний дохід	Резерв переоцінки основних засобів	Резерв переоцінки інвестицій, доступних для продажу	Неоплачений капітал	Не-розподілений прибуток/збиток	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2018 року	10056					158	10214
Випуск акціонерного капіталу							
Усього сукупний прибуток за рік						208	208
Виплати за боргованістю з капіталу				12		12	
Залишок на 31 грудня 2019 року	10056			12		354	10422

Підписано та затверджено до випуску 31.12.2019р. від імені ТОВ «ФК «Профін Капітал»

Директор

Головний бухгалтер



Романенко М.Е.

Сокол С.Є.

1. Інформація про ТОВ «ФК» ПРОФІТ КАПІТАЛ»

ТОВ «ФК «ПРОФІТ КАПІТАЛ»» (надалі - «Товариство») зареєстровано відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Деснянського району реєстраційної служби Головного територіального управління юстиції у місті Києві 4 вересня 2015 року., номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 066 102 0000 012149. Зміни організаційно-правової форми та назви Товариства не здійснювались.

Ідентифікаційний код Товариства за ЄДРПОУ : 39992082

Зміна юридичної та фактичної адреси відбулась 30.03.2016. Підприємство перейшло до Подільського району м. Києва та має адресу: Місцезнаходження: Україна, 04071, м. Київ, вул. Набережно Лугова, буд.8

Станом на 31 грудня 2018 р. та 31 грудня 2019р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2018	31.12.2019
	%	%
ТОВ «ПРОФІТ ПЛЮС КОМПАНІ»	65,54	65,64
Тихоненко Дмитро Петрович	24,86	24,86
Копертехін Аким Ігорович	9,5	9,5
Всього	100,0	100,0

Станом на 31.12.2019 року статутний капітал **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІТ КАПІТАЛ»** сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в розмірі 10 055 888 (Десять мільйонів п'ятдесят п'ять тисяч вісімсот вісімдесят вісім) грн. 00 коп., що становить 100 % від об'явленого.

Станом на 31.12.2019 року заявлений статутний капітал становить 10 055 888 (Десять мільйонів п'ятдесят п'ять тисяч вісімсот вісімдесят вісім) грн. 00 коп.

02 квітня 2019 року на підставі Протоколу № 02 від 02.04.2019р., відбулись зміни, а саме :

1. Відбулась зміна директора товариства. Згідно Протоколу № 02 від 02.04.2019 року , та Наказу № 11-04К від 11.04.2019 року, директором Товариства призначений Романенко Михайл Едуардович.

Товариство має ліцензію на проведення господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку фінансових послуг цінних паперів), а саме на надання послуг з факторингу, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, прийняття рішення № 1716 від 16.05.2017 року. Основним видом діяльності Товариства є надання послуг Факторингу.

Види діяльності за КВЕД 2010:

- 64.19 Інші види грошового посередництва (основний);
- 64.91 Фінансовий лізинг;
- 64.92 Інші види кредитування;
- 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), в.і.у.;
- 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах

Предмет діяльності Товариства є включно:

- випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
- довірче управління фінансовими активами;
- надання поручительства;
- надання гарантій;
- факторинг;
- фінансовий лізинг;
- надання фінансових кредитів, за рахунок власних коштів;

- надання позик;
- залучення фінансових активів від юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;
- діяльність з обліку валют;
- переказ коштів;

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2019 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Згідно ст.12 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" Товариство складає звітність за МСФЗ.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2019 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Нижче наведені стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату фінансової звітності Фонду.

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти» новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти», який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків зі сфери застосування. МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2021р. або після цієї дати, при цьому вимагається надавати порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або раніше. Даний стандарт не застосовний до Товариства.

Разом з переглянутою Концептуальною основою, Рада з МСФЗ також випустила Поправки до Посилань на Концептуальні основи в стандартах МСФЗ. Документ містить зміни до IFRS 2, IFRS 3, IFRS 6, IFRS 14, IAS 1, IAS 8, IAS 34, IAS 37, IAS 38, IFRIC 12, IFRIC 19, IFRIC 20, IFRIC 22, та SIC 32. Деякі посилання оновлюються лише для того, щоб вказати, на яку версію Концептуальної основи вони посилаються або вказують, що визначення в стандарті не були оновлені. Поправки до Посилань на Концептуальні основи фінансової звітності у стандартах МСФЗ застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2020р. або після цієї дати. Правки «Визначення бізнесу» до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» - це зміни до Додатка А «Визначення термінів», інструкції щодо застосування та ілюстративні приклади МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу». Поправки застосовні для об'єднання бізнесу з початку річного звітного періоду, який починається з 1 січня 2020р. або після цієї дати. Правки «Визначення суттєвості» до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» роз'яснюють визначення «суттєвості» та узгоджують визначення, яке використовується в Концептуальній основі та стандартах. Поправки застосовні для

річного звітного періоду, який починається з 1 січня 2020р. або після цієї дати. На дату складання цієї фінансової звітності керівництво Товариства ще не завершило оцінку остаточного впливу застосування вищезазначених стандартів. У разі необхідності, Товариства має намір застосувати ці стандарти з дати набуття їх чинності.

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 р., не застосувала достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

Дані поправки та зміни суттєво не вплинули на фінансову звітність Товариства за 2019 рік..

2.3 Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.

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

2.4 Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5 Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства 25.01.2019 року. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6 .Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2019 року по 31.12.2019 року.

3. Суттєві положення облікової політики.

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та використанням методів оцінки МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі, визначені визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які за висновком ФМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірника.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

У поточному 2019 році були внесені зміни до Облікової політики Товариства у частині застосування

нового МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», який скасовує поточну подвійну модель обліку оренди орендарями, відповідно до якої договори фінансової оренди відображаються в звіті про фінансовий стан, а договори операційної оренди не відображаються. Замість неї вводиться єдина модель відображення всіх договорів оренди в звіті про фінансовий стан в порядку, схожому з поточним порядком обліку договорів фінансової оренди. МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди.

Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – що до оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди зі строком не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування.

МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. МСФЗ (IFRS) 16 набув чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2019 року.

Форма та назви фінансових звітів

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

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 р.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 р.,
- Звіт про власний капітал за 2019 р.,
- Примітки до річної фінансової звітності за 2019 р.,

3.2.3. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій.

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Первісна оцінка фінансових інструментів

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

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

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами 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.

3.3.3 Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики.

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

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство 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, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство 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 втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Дебіторська заборгованість

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

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

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

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

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

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінка акцій, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

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

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

3.3.5. Зобов'язання. Кредити банків

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

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4 Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1 Основні засоби.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про основні засоби та розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 16 «Основні засоби».

Власні активи.

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

У разі якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Орендовані активи.

Оренда (лізинг), за умовами якої до Компанії переходять практично всі ризики і вигоди, що впливають з права власності, класифікується як фінансовий лізинг. Об'єкти основних засобів, придбані в рамках фінансового лізингу, відображаються у фінансовій звітності в сумі найменшою з двох величин: справедливої вартості або приведеної до поточного моменту вартості мінімальних лізингових платежів на дату початку оренди за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Амортизація.

Амортизація по основним засобам нараховується за методом рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкта, а для об'єктів основних засобів, зведених господарським способом - з моменту завершення будівництва об'єкта і його готовності до експлуатації. За земельними ділянками амортизація не нараховується. Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів представлені таким чином:

будівлі	50 років
офісні меблі, приладдя і обладнання	5 років
транспортні засоби	5 років

3.4.2 Нематеріальні активи.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про нематеріальні активи і розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Придбані нематеріальні активи відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Витрати па придбання ліцензій на спеціальне програмне забезпечення та його впровадження капіталізуються у вартості відповідного нематеріального активу. Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском ідентифікованого унікального програмного забезпечення, контрольованого.

Підприємством, капіталізуються, створений нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо існує висока вірогідність отримання від нього економічних вигод, перевищують витрати на його розробку, протягом більш ніж одного року, і якщо витрати на його розробку піддаються достовірній оцінці.

Створений підприємством нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо підприємство має технічні можливості, ресурси і намір завершити його розробку і використовувати кінцевий продукт. Прямі витрати включають витрати на оплату праці розробників програмного забезпечення і відповідну частку накладних витрат. Витрати, пов'язані з дослідницькою діяльністю, визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони виникли.

Наступні витрати, пов'язані з нематеріальних активів, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться. Витрати, пов'язані з розробкою або технічним обслуговуванням програмного забезпечення, визнаються як витрати в міру їх виникнення.

Амортизація по нематеріальних активах нараховується за методом рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку. Терміни корисного використання нематеріальних активів складає 5 років

3.4.3 Знецінення активів.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації щодо знеціненню активів і розкриття її з фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Фінансові активи

Станом на кожну звітну дату фінансовий актив, не віднесений до категорії фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період, оцінюється на предмет наявності об'єктивних свідчень його можливого знецінення. Фінансові активи є знеціненими, якщо існують об'єктивні свідчення того, що після первісного визнання активу відбулася подія, що спричинило збиток. І що ця подія справила негативний вплив на очікувану величину майбутніх грошових потоків від даного активу, величину яких можна надійно розрахувати.

До об'єктивних свідчень знецінення фінансових активів (включаючи часткові цінні папери) можуть ставитися неплатежі або інше невиконання боржниками своїх обов'язків, реструктуризація заборгованості перед Компанією на умовах, які в іншому випадку Компанією навіть не розглядалися б, ознаки можливого банкрутства боржника або емітента, зникнення активного ринку для якого не будь цінного паперу.

Крім того, стосовно інвестиції в пайові цінні папери, об'єктивним свідченням знецінення такої інвестиції є значне або тривале зниження її справедливої вартості нижче її фактичної вартості. Ознаки, які свідчать про знеціненні дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, Товариство розглядає як на рівні окремих активів, так і на рівні портфеля. Всі такі активи, величина кожного з яких, взятого окремо, є значною, оцінюються на предмет знецінення в індивідуальному порядку. У тому випадку, якщо з'ясується, що перевірені окремо значення статей дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, не знецінилися, то їх потім об'єднують в портфель для перевірки на предмет знецінення, яке вже виникло, але ще не зафіксовано. Статті дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, величина яких не є окремо значною, оцінюються на предмет знецінення в сукупності шляхом об'єднання в портфель тих статей дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, які мають подібні характеристики ризику.

При оцінці фактів, що свідчать про знецінення, Товариство аналізує історичні дані щодо ступеня ймовірності дефолту, строків відшкодування та сум понесених збитків, скориговані з урахуванням суджень керівництва щодо поточних економічних і кредитних умов, в результаті яких фактичні збитки, можливо, виявляться більше або менше тих, яких можна було б очікувати виходячи з історичних тенденцій. Щодо фінансового активу, який обліковується за амортизованою вартістю, сума збитку від знецінення розраховується як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка цього активу. Збитки визнаються у прибутку або збитку за період і відображаються на рахунку оціночного резерву, величина якого віднімається з вартості дебіторської заборгованості.

Відсотки на знецінений актив продовжують нараховуватися в результаті вивільнення дисконту. У разі настання будь-якої подальшої події, яка призводить до зменшення величини збитку від знецінення, відновлена сума, раніше віднесена на збиток від знецінення, відображається у складі прибутку або збитку за період. Збитки від знецінення інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію наявних для продажу, визнаються за допомогою перенесення до складу прибутку або збитку за період тієї суми накопиченого збитку, який раніше визнавався в іншому сукупному прибутку і представлявся в резерві змін справедливої вартості в складі власного капіталу.

Цей накопичений збиток від знецінення, виключається зі складу іншого сукупного прибутку і включається до складу прибутку або збитку за період, являє собою різницю між вартістю придбання відповідного активу за вирахуванням виплат основної суми та нарахованої амортизації і його поточної справедливої вартості за вирахуванням всіх збитків від знецінення, раніше визнаних у прибутку або збитку за період. Зміни нарахованих резервів під знецінення, викликані зміною вартості з плином часу, відображаються як елемент процентних доходів.

Якщо згодом справедлива вартість знецінення боргового цінного паперу, класифікованої в категорію наявних для продажу, зростає і дане збільшення можна об'єктивно віднести до якої-небудь події, що сталася після визнання збитку від знецінення у прибутку або збитку за період, то списана на збиток сума відновлюється, при цьому відновлювана сума визнається у прибутку або збитку за період. Проте будь-яке подальше відновлення справедливої вартості часткового знецінення цінного паперу, класифікованої в категорію наявних для продажу, визнається в іншому сукупному прибутку.

Не фінансові активи.

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу. Якщо такі ознаки існують або якщо необхідно виконати щорічну перевірку активу на знецінення, Товариство проводить оцінку суми очікуваного відшкодування. Сума очікуваного відшкодування є більшою з наступних величин: справедливої вартості активу або підрозділу, що генерує грошові потоки, за вирахуванням витрат на продаж, або вартості використання активу. Якщо балансова вартість активу або підрозділу, що генерує грошові потоки перевищує суму очікуваного відшкодування, актив вважається знеціненими і списується до суми відшкодування. Вартість використання активу оцінюється шляхом приведення очікуваних грошових надходжень до теперішньої вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, що відображає поточну ринкову вартість грошей і ризики, властиві даному активу. При визначенні справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж використовується відповідна модель оцінки. Дані розрахунки підкріплюються коефіцієнтами оцінки, котируваннями цін на акції дочірніх компаній, які обертаються на біржі або іншими доступними індикаторами справедливої вартості.

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від знецінення активу, за винятком гудвілу, більше не існують або скоротилися. Якщо така ознака є, Товариство визначає суму очікуваного відшкодування активу або підрозділу, що генерує грошові потоки. Раніше визнані збитки від знецінення відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в припущеннях, що використовуються для визначення суми очікуваного відшкодування активу, з моменту останнього визнання збитку від знецінення. Відновлення має обмежений характер, тобто балансова вартість активу не повинна перевищувати суму очікуваного відшкодування і балансової вартості, яка була б визначена за вирахуванням амортизації, якби в попередніх періодах не був визнаний збиток від зменшення корисності. Таке відновлення визнається у звіті про прибутки та збитки.

3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

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

3.6. Облікові політики щодо оренди

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

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

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю, яка складається з:

- а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
- б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Товариство повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору.

Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Товариство обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договору

3.6.1 Товариство як орендар

Первісна оцінка

На дату початку оренди, Товариство визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди. Актив з права користування оцінюється за собівартістю.

На дату початку оренди, Товариство оцінює зобов'язання за договором оренди в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату. Товариство дисконтує орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. Якщо таку ставку не можна легко визначити, Товариство застосовує додаткову ставку запозичення орендаря.

До складу орендних платежів, що враховуються при оцінці орендних зобов'язань за право користування базовим активом протягом строку оренди включаються:

- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені Товариством за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціна реалізації опціону на придбання активу, якщо Товариство обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- штрафи за припинення договору оренди, якщо умови оренди відображають реалізацію Товариством опціону на дострокове припинення договору оренди.

Виключення для невизнання на балансі активу з права користування Товариство використовує виключення та не визнає на балансі активи з права користування щодо:

- короткострокових договорів оренди;
- договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість.

Товариство застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів.

При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно. Договори оренди, що передбачають опціон на придбання базового активу не розглядаються як короткотермінові.

Товариство застосовує поріг 5 000 євро (гривневий еквівалент на дату застосування виключення), при визначенні базового активу з низькою вартістю.

За договорами оренди, до яких Товариство застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

Подальша оцінка

Після дати початку оренди Товариство оцінює всі актив з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації, накопиченого зменшення корисності з коригуванням на суму переоцінки орендних зобов'язань відображеної проти собівартості активу з права користування.

Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає Товариство право власності на базовий (орендований) актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що Товариство скористається можливістю його придбати. В інших випадках Товариство амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди.

Інші вимоги до нарахування амортизації, визнання зменшення корисності за активом з права користування аналогічні вимогам, що застосовуються до власних основних засобів.

Орендар може вирішити не застосовувати вимоги щодо первісної та подальшої

оцінки/переоцінки права користування та орендного зобов'язання, а також вимог щодо подання такої інформації у фінансовій звітності до:

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним

Якщо орендар вирішує не застосовувати такі вимоги до короткострокової оренди чи оренди, за якою базовий актив є малоцінним, то орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі. Орендар застосовує іншу систематичну основу, якщо така основа більше відображає модель отримання вигоди орендарем.

Якщо орендар обліковує короткострокову оренду то він вважає цю оренду новою орендою для цілей цього стандарту, якщо

- а) відбулася модифікація оренди; або
- б) сталася будь-яка зміна строку оренди.

Переоцінка зобов'язань за договором оренди

Товариство переоцінює орендне зобов'язання у випадку суттєвого відхилення його балансової вартості від оціненої – більше, ніж на 10%.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується 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.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням незмінної ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- 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.

Товариство відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім 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, Товариство визнає решту суми у складі прибутків або збитків.

Модифікації договору оренди

Товариство розглядає модифікацію договору оренди як окремий договір оренди, якщо виконуються умови:

- модифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою кількістю базових активів;
- компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди;
- визначає строки модифікованої оренди;
- переоцінює орендне зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої ставки дисконтування.

Переглянута ставка дисконтування визначається як відсоткова ставка, яка передбачена договором оренди для залишкового строку оренди або як додаткова ставка запозичення орендаря на дату набрання чинності модифікації оренди, якщо ставку відсотка, неявно передбачену в оренді, не можна легко визначити.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- зменшує балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення оренди для модифікації, що зменшує обсяг договору оренди; будь-який прибуток або збиток, пов'язаний із частковим або повним припиненням оренди відображається за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибутки та збитки;
- відображає коригування активу з права користування з урахуванням усіх інших модифікацій договору оренди.

3.6.2 Товариство як орендодавець

Товариство як орендодавець кожен з договорів оренди класифікує як фінансову або операційну оренду.

Дана класифікація здійснюється за станом на ранішу з дат, - дату заключення договору оренди або дату прийняття сторонами на себе зобов'язань щодо погоджених основних умов договору оренди, та переглядається лише у разі модифікації договору оренди.

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

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

3.6.3 Фінансова оренда

Первісна оцінка

На дату початку оренди Товариство відображає активи, які надані у фінансову оренду як наданий кредит в сумі чистої інвестиції в оренду за статтею «Кредити клієнтам» Звіту про фінансовий стан, та припиняє визнання об'єкта фінансового лізингу (оренди).

Чиста інвестиція в оренду розраховується як теперішня вартість орендних платежів і теперішня вартість негарантованої ліквідаційної вартості активу, дисконтована із застосуванням ставки відсотка, передбаченої в договорі.

Первісні прямі витрати включаються до первісної оцінки чистої інвестиції в оренду.

Станом на дату початку оренди, до оцінки чистої інвестиції в оренду враховуються наступні ще не отримані платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди:

- фіксовані платежі за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають сплаті;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, первісно оцінені з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- платежі з будь-яких гарантій ліквідаційної вартості, надані Товариству орендарем, стороною, пов'язаною з орендарем, або третьою стороною, не пов'язаною з Товариством, і спроможною з фінансової точки зору погасити зобов'язання за гарантією;
- платежі за реалізацію опціону на придбання, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість;
- платежі в рахунок штрафів за припинення терміну дії оренди, якщо умовами оренди передбачено можливість припинення оренди орендарем.

Подальша оцінка

Товариство визнає фінансовий дохід протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в оренду. Фінансовий дохід відображається за статтею «Інші процентні доходи» Звіту про прибутки та збитки.

Модифікація договору фінансової оренди

Товариство розглядає модифікацію договору фінансової оренди як окремий договір, якщо одночасно виконуються умови:

- модифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою кількістю базових активів;
- компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, Товариство, у тому разі, якщо оренда була б класифікована як операційна у разі чинності такої модифікації за станом на дату початку дії оренди, розглядає модифікацію як нову оренду з дати набрання чинності модифікації оренди. Товариство оцінює балансову вартість базового активу як чисту інвестицію в оренду за станом безпосередньо перед датою набрання чинності модифікації.

Всі інші модифікації, а також визнання очікуваних кредитних збитків та припинення визнання (включаючи обумовлене суттєвою модифікацією договірних грошових потоків) відображаються згідно з МСФЗ 9 за договором фінансової оренди аналогічно до відображення за іншими кредитами клієнтам.

3.6.4 Операційна оренда

Товариство відносить орендні платежі на дохід на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі, якщо остання більшою мірою відображає модель отримання Товариством вигод від використання предмета оренди.

Товариство відображає витрати, включаючи нарахування амортизації, понесені для

отримання доходу в сумі орендних платежів як витрати у Звіті про прибутки та збитки.

Товариство включає первісні прямі витрати, понесені під час укладення договору про операційну оренду, до балансової вартості базового активу та визнає їх витратами протягом строку оренди на такій самій основі, як і дохід від оренди.

Модифікація договору операційної оренди

Товариство обліковує модифікацію операційної оренди як новий договір оренди з дати набрання чинності модифікації, якщо вона відповідає критеріям визнання оренди.

Товариство враховує всі отримані та/або нараховані платежі, пов'язані з первісною орендою як частину орендних платежів за новою орендою.

3.7.Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

3.8.Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.8.1. Забезпечення

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

Товариство створює резерв забезпечень на виплату відпусток працівникам. Величину забезпечення на виплату відпусток визначається як добуток фактично нарахованої працівникам заробітної плати й норми резервування, обчисленої як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального річного планового фонду оплати праці, плюс відповідні внески на соціальне страхування.

3.8.2.Виплати працівникам

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

3.8.3.Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

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

3.9.1. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

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

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

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

3.9.2 Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.9.3 Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

3.9.3 Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в Звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Области, де

такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

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

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ, відсутні.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати 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.

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

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

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

4.6. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Станом на 31.12.2019 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 13,6 % річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/control/uk/allinfo> розділ "Вартість строкових депозитів".

Відповідно до облікової політики товариства, якщо розрахована сума ставок дисконтування складає менше розрахованої суми суттєвості, тоді підприємство може не нараховувати та не відображати в звітності суми ставок дисконтування. Сума суттєвості визначається на рівні 5% активів підприємства на кожну звітну дату.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методи оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Товариство формує закриті вхідні дані, користуючись найкращою інформацією, наявною за даних обставин, яка може включати власні дані Товариства

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього		
	Дата оцінки	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018

Торговельна та інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	14485	7129	14485	7129
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом: У т.ч. з податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції доступні до продажу	-	-	-	-	16036	6967	16036	6967
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	-	-	-	66	1100	66	1100
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджету : податок на прибуток	-	-	-	-	11	18	11	18
Поточні забезпечення	-	-	-	-	1327	1327	1327	1327

5.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

5.5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис. грн.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Інша поточна дебіторська заборгованість	14485	7129	14485	7219
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом: у т.ч. з податку на прибуток				
Фінансові інвестиції	16036	6967	16036	6967
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	66	1100	66	1100
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджету : податок на прибуток	11	18	11	18
Поточні забезпечення (резерв)	1327	1327	1327	1327

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

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

6.1. Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг

	<i>тис. грн.</i>	
	2019 рік	2018 рік
Чистий дохід	1188	437
Всього	1188	437

6.2. Інші доходи

	<i>тис. грн.</i>	
	2019 рік	2018 рік
Доходи отримані від погашення відступлення прав грошових вимог	16759	18051
Всього	16759	18051

6.3. Інші фінансові доходи

	<i>тис. грн.</i>	
	2019 рік	2018 рік
Нараховані відсотки по депозиту	208	157
Всього	208	157

6.4. Адміністративні, інші витрати

	<i>тис. грн.</i>	
	2019 рік	2018 рік
Амортизація	3	2
Робітна плата	557	399
Внески на соціальне страхування	123	88
Послуги зв'язку та інтернет	12	47
Абонплата за використання ПО	119	256
Консультаційно – юридичний супровід, матеріальні послуги (витрати пов'язані з судовою роботою з боржниками по договорам відступлення прав грошових вимог)	14752	16411
Вивчення	8	-
Венда приміщення, обладнання	160	25
Послуги біржи	462	7
Супровід ПО	65	467
Податкові збори	215	423
Касово-обслуговування банків	14	17
Кредиторські послуги	24	15
Інші витрати (факторингові операції)	1387	360
Всього	17901	18517

Операційні витрати Товариства складаються з адміністративних та інших операційних витрат.

Податок на прибуток

Податок на прибуток за звітний період тис. грн:

31.12.2019р. 31.12.2018

Прибуток (збиток) до оподаткування	254	128
Податкова ставка	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	46	23

Керівництво Товариства в порядку, передбаченому Податковим кодексом України, прийняло рішення про незастосування коригувань фінансового результату з метою оподаткування.

6.6. Основні засоби
тис. грн.

За історичною вартістю	Будівлі, споруди, передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспорт	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Всього
31.12.2018 р.	-	-	-	-	-	-
Надходження	-	15	-	-	-	15
Вибуття	-	-	-	-	-	-
31.12.2019р.	-	15	-	-	-	15
Накопичена амортизація						
31.12.2018р.	-	-	-	-	-	-
Нараховано	-	10	-	-	-	10
Вибуття	-	-	-	-	-	-
31.12.2019р.	-	10	-	-	-	10
Чиста балансова вартість						
31.12.2018р.	-	-	-	-	-	-
31.12.2019р.	-	5	-	-	-	5

Обмеження права власності на основні засоби, що належать Товариству немає. Основні засоби не знаходяться в заставі в якості забезпечення зобов'язань.

6.7. Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість
тис. грн.

	2019 рік	2018 рік
Інша дебіторська заборгованість (складається з суми відступлення права грошої вимоги по укладеним угодам з факторингу)	14485	7129
Дебіторська заборгованість (у т.ч. з податку на прибуток)	-	-
Всього	14485	7129

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Прострочена дебіторська заборгованість відсутня. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

6.8. Запаси
тис. грн.

	2019 рік	2018 рік
Запаси на складі	-	-
Всього	-	-

6.9 Інвестиції доступні для продажу *тис. грн.*

	2019 рік	2018 рік
Частка у статутному фонді ТОВ «Профіт Плюс Компані» (розмір частки становить 99%)	5051	5051
Всього	5051	5051

Дане підприємство перебуває в Держреєстрі та своєчасно звітується.

6.10. Інші поточні фінансові інвестиції *тис. грн.*

	Станом на 31.12.2019	Станом на 31.12.2018
Депозитні рахунки в банку більше трьох місяців ПАТ «АЛЬФА БАНК»	10985	1916
Всього	10985	1916

Нарахована сума кредитного збитку не суттєва, Товариство не відображає в звітності суми кредитних збитків.

48

6.11 Грошові кошти та їх еквіваленти

тис. грн.

	2019 рік	2018 рік
Рахунки в банках	475	360
Всього	475	360

6.12 Статутний капітал

Станом на 31.12.2018р. та 31.12.2019 року зареєстрований статутний капітал не змінювався та складає 10 056 тис. грн..

6.13 Нерозподілений прибуток

Станом на 31.12.2018 року прибуток становив 158 тис. грн. протягом звітного періоду Товариство отримало чистий прибуток у сумі 254 тис. грн., станом на 31.12.2019 року нерозподілений прибуток становить 354 тис. грн.

6.14 Торговельна та інша кредиторська заборгованість, поточні зобов'язання тис. грн.

	2019 рік	2018 рік
Торговельна кредиторська заборгованість	66	1100
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджету : податок на прибуток	11	18
Поточні зобов'язання (резерв відпусток)	1327	1327
Інші поточні зобов'язання (договора поворотної фінансової допомоги)	19175	3400
Всього	20579	5845

Середній термін погашення кредиторської заборгованості згідно договорів Товариства становить від 3 до 12 місяців. Прострочена кредиторська заборгованість за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року відсутня.

Розкриття іншої інформації**1. Умовні зобов'язання****7.1.1. Судові позови**

Станом на 31.12.2019р. Товариство від власного імені і за власний рахунок не являється учасником судових процесів та проти Товариства не висувалися претензії та відсутні будь-які судові позови.

В ході нормального ведення бізнесу Товариство час від часу може отримати претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво Товариства вважає, що потенційні збитки за позовами не будуть понесені.

7.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволіно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під оцінювання, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.2. Вплив інфляції

МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» слід використовувати за умов, коли економіка країни є гіперінфляційною. У такому випадку фінансова звітність перед здійсненням фактичного перерахунку статей фінансової звітності у валюту представлення підлягає коригуванню з урахуванням інфляції (суми за немонетарними статтями коригуються з урахуванням рівня інфляції на дату змін загального індексу цін (однак, лише з дати придбання до дати балансу); різниці за

монетарними і немонетарними статтями, що виникають в результаті застосування індексу цін на звітну дату розкривають як окрему складову власного капіталу).

Аналізуючи критерії, які характеризують показник гіперінфляції та включають в себе не тільки монетарні, але і психологічні складові, передбачені у параграфі 3 МСБО 29, та враховуючи додаткові характеристики, керівництво Товариства вважає, що важливим фактором є динаміка змін рівня інфляції. Так, рівень інфляції у 2016 році склав 43,3%, а в 2017 році – 12,4%. Таким чином, на думку керівництва, економіка України з 2016 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів. Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, керівництво Товариства прийняло рішення про не проведення коригування статей звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність умовах гіперінфляції».

І хоча керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на економіку України, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства, воно вважає, що вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

7.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Товариство здійснює свою діяльність в умовах загальної кризи вітчизняного економічного середовища, яка характеризується обмеженістю внутрішнього інвестиційного потенціалу, низькою привабливістю секторів економіки для інвесторів, зниженням конкурентоспроможності національної економіки, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та, більшою мірою, суспільно-політичні події в країні. Керівництво не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Але, на думку керівництва, додатковий резерв під фінансові активи станом на кінець звітного періоду не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.4 Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін».

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

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 10% і більше відсотків у статутному капіталі Товариства та управлінський персонал.

Операції, що відбувались з зв'язаними сторонами протягом 2019 р.:

Протягом 2019 р. Товариством нараховувало та сплачувало заробітну плату директорам: Романенко М.Е., сума нарахованої заробітної плати у 2019р. становить 106,8 тис. грн..

Гуцул О.В. , сума нарахованої заробітної плати у 2019р становить 51,5 тис грн

Компенсації та інші виплати керівництву підприємства, іншому управлінському персоналу не здійснювались.

Інші операції з пов'язаними сторонами у звітному періоді відсутні.

7.5 Управління фінансовими ризиками

Товариством запроваджено систему управління ризиками та затверджено Положення про Систему управління ризиками діяльності з надання фінансових послуг (Наказ № 2-УР від 18.02.2016р.)

Валютний ризик

Станом на 31.12.2019 року статті фінансової звітності, що виражені в іноземній валюті відсутні, тому валютний ризик є несуттєвим.

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

Юридичний ризик контролюється шляхом застосування типових форм угод з клієнтами Товариства з метою формалізації та уникнення ситуацій, які можуть погіршити позицію Товариства у відносинах з клієнтами.

Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану Товариства з урахуванням макроекономічної ситуації в країні.

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

проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства.

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ринок ліквідності є несуттєвим внаслідок відсутності залучених коштів.

7.5.1. Кредитний ризик

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

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

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Станом на 31.12.2019 року у Товариства відсутні фінансові активи, які або були прострочені, або знецінилися, кредити, як одержаних так і надані, і, відповідно, будь-які застави та інші форми забезпечення.

7.5.2 Ринковий ризик

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

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

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство буде використовувати диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство у звітньому періоді не інвестувало кошти в банківські депозити в іноземній валюті та в цінні папери, номіновані в доларах США.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Товариство не має активів, розміщених у боргових зобов'язаннях з відсотковою ставкою.

7.5.3 Ризик ліквідності

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

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

тис. грн.

Станом на 31.12.2019р.	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торговельна кредиторська заборгованість	-	-	66	-	-	66
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджету : податок на прибуток	-	-	11	-	-	11
Поточні зобов'язання (резерв)			1327			1327
Одержані аванси	-	-	-	-	-	-
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	-	-	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	-	-	19175	-	-	19175
Всього	-	-	20579	-	-	20579
Станом на 31.12.2018р.	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торговельна кредиторська заборгованість	1034	-	66	-	-	1100
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджету : податок на прибуток	-	-	18	-	-	18
Поточні зобов'язання (резерв)	-	-	1327	-	-	1327
Інші поточні зобов'язання	-	-	3400	-	-	3400
Всього	1034	-	4811	-	-	5845

6. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства планує здійснювати огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство буде здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

7. Внутрішній аудит

Відповідно до чинного законодавства в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту (контролю), діяльність якої регламентується «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)», нова редакція якого затверджена Загальними зборами учасників (протокол №1/1 від 17.02.16р.).

Внутрішній аудит (контроль), як система контролю за діяльністю Товариства має на меті оцінку та вдосконалення системи внутрішнього контролю Товариства.

Служба внутрішнього аудиту (контролю) бере участь в удосконаленні системи управління ризиками, внутрішнього контролю і корпоративного управління з метою забезпечення:

- ефективності процесу управління ризиками;
- надійності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю;
- ефективного корпоративного управління;
- повноти та достовірності фінансової і управлінської інформації;
- дотримання Товариством вимог законодавства України.

7.8 Події після дати балансу

На дату подання звітності керівництво оцінило існування наступних подій:

події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2019 рік);

події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів);

Жодного типу подій, які б суттєво вплинули на фінансову результат за 2019 рік, не виявлено.

Директор

Головний бухгалтер



Романенко М.Е.

Сокол С.Є.

Усього в цьому документі пронумеровано, прошито, скріплено печатною та підписом 30 (тридцять) аркушів

Директор



Усього в цьому документі пронумеровано,
проіндуковано та скріплено печаткою та
підписом

В. М. Титаренко
В. М. Титаренко

Директор АОВ «АФ «Аудит-Стандарт»
В. М. Титаренко

