



# Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка 60/4 , тел./ факс: 212-00-97

Свідоцтво № 1372 про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської  
діяльності видане рішенням АПУ від 26.01.2001 р. № 98

e-mail: info@saf-audit.com.ua

сайт: <http://saf-audit.com.ua/>

## АУДИТОРСКИЙ ЗВІТ (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) щодо підтвердження достовірності, повноти проміжної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНКОМ-ФІНАНС» станом на 01 січня 2020 року

*Керівництву ТОВ «ІНКОМ-ФІНАНС»  
для подання до Національної комісії, що здійснює державне  
регулювання у сфері ринків фінансових послуг*

### *Звіт щодо аудиту фінансової звітності*

#### *Думка*

Ми провели аудит проміжної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНКОМ-ФІНАНС» (далі по тексту ТОВ «ІНКОМ-ФІНАНС» або Товариство) (код ЄДРПОУ 43092786), що знаходиться за адресою: 01011, м. Київ, вулиця Рибальська, будинок 13, офіс 4.

Фінансова звітність, що підлягає аудиту:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 01 січня 2020 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період 04.07.2019р. по 01.01.2020р.;
- Звіт про рух грошових коштів за період 04.07.2019р. по 01.01.2020р.;
- Звіт про власний капітал станом на 01 січня 2020 року;
- Примітки до фінансової звітності станом на 01 січня 2020 року, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства на 01 січня 2020, його фінансові результати і грошові потоки за період, 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*

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2016-2017 років, прийнятих у відповідності до рішення Аудиторської палати України №361 від 08.06.2018 року в якості національних стандартів аудиту з використанням принципу вибіркової перевірки. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ТОВ «ІНКОМ-ФІНАНС» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ).

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. На підставі наведеного аудитори вважають за можливе надати немодифіковану думку щодо проміжної фінансової звітності станом на кінець дня 01.01.2020 року за результатами операцій з 04.07.2019 року до 01.01.2020 року.

## *Інша інформація*

### *Звіт про надання впевненості щодо звітних даних*

Управлінський персонал ТОВ «ІНКОМ-ФІНАНС» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із звітних даних, які містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включені до звітів фінансових установ.

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

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Звітні дані не подаються здобувачем ліцензії, який не має ліцензій, виданих органом ліцензування, тому аудитор не здійснював перевірку звітних даних за період з 04.07.2019 р. по 01.01.2020 р.

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

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування ТОВ «ІНКОМ-ФІНАНС».

## *Відповіальність аудитора за аудит фінансової звітності*

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

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

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

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

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість 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. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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

## Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

### Основні відомості про ТОВ «ІНКОМ-ФІНАНС»:

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНКОМ-ФІНАНС»
Код ЄДРПОУ	43092786
Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань	Дата та номер запису про проведення державної реєстрації: 04.07.2019 р., 1 070 102 0000 083246
Орган реєстрації	Печерська районна в місті Києві державна адміністрація
Місцезнаходження	01011, м. Київ, вулиця Рибальська, будинок 13, офіс 4
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Поточний рахунок	UA 08 3390 7200 0002 6009 0392 9300 1
МФО	339072
Банк	АТ «РВС БАНК»
Види діяльності	Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва; Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування; Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); Код КВЕД 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Керівник	Кутін Олександр Сергійович (Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників фінансових компаній, які надають фінансові послуги з надання послуг з фінансового лізингу, надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту, надання гарантій та поручительств, надання послуг з факторингу, адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах. Реєстраційний № 4160. Дата видачі: 14 березня 2018 р. Строк дії свідоцтва: з 14.03.2018р. до 14.03.2021р.).
Головний бухгалтер	Кутіна Ірина Іванівна (Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів фінансових компаній, які надають фінансові послуги з надання послуг з фінансового лізингу, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, надання гарантій та поручительств, надання послуг факторингу, адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах. Реєстраційний № 3983. Дата видачі: 23 листопада 2017р. Строк дії свідоцтва: з 23.11.2017р. до 23.11.2020р.).

### *Опис перевірки*

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту (МСА видання 2016-2017 років) в якості національних. Аудитором зроблені дослідження

шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці.

Аудиторський звіт складено у відповідності з вимогами Законів України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також наступних нормативних документів: Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 року № 41 (зі змінами), «Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», затверджені Постановою Кабінету Міністрів від 07.12.2016 р. № 913.

Основою подання фінансової звітності ТОВ «ІНКОМ-ФІНАНС» є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначененої фінансової звітності, були розкриті в Примітках до фінансової звітності. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх періодів, які надані в звітності. Облікова політика, в основному, забезпечує можливість надання користувачам фінансової звітності правдивої та неупередженої інформації про фінансовий та майновий стан товариства, доходи, витрати та його фінансові результати.

У відповідності з нормативною базою отримано достатню кількість свідоцтв про відсутність відхилень між даними звітності товариства та вимог МСФЗ, МСБО щодо її складання та розкриття, що необхідні для формування думки незалежного аудитора. Звітність не містить суттєвих помилок та дає можливість зробити на її підставі висновок про її реальний фінансовий стан.

### *Розкриття інформації за видами активів*

На нашу думку, у фінансовій звітності ТОВ «ІНКОМ-ФІНАНС» достовірно і у повній мірі розкрита інформація за видами активів.

Надана інформація по оборотним активам в усіх суттєвих аспектах розкрита у відповідності до встановлених нормативів, зокрема МСБО.

Вартість активів Товариства, що відображені у фінансових звітах станом на 01.01.2020 року, складає 5000 тис. грн. – інша поточна дебіторська заборгованість – перерахування ТОВ «ФК «ФІНАНСОВІ ТЕХНОЛОГІЇ» за договором комісії № 0512-19 від 05.12.2019р.

Безготівкові розрахунки здійснюються Товариством відповідно до вимог Інструкції «Про безготівкові розрахунки в національній валюті в Україні», затверденою Постановою Правління НБУ від 21.01.2004 № 22.

### *Розкриття інформації про зобов'язання*

Кредиторська заборгованість станом на 01.01.2020 р. відсутня.

### *Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку(збитку)*

Визнання доходів в бухгалтерському обліку товариством здійснюється з використанням методу нарахування всіх факторів, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає вимогам МСФЗ 15 «Виручка від контрактів з клієнтами», згідно з яким дохід

визнається тільки коли є ймовірність надходження до суб'єкта господарювання економічних вигід, пов'язаних з операцією.

Протягом періоду, що перевірявся, був отриманий інший дохід у сумі 1 тис. грн. (отримана від засновника безповоротна фінансова допомога).

Визнання витрат в фінансовій звітності товариства здійснюється з використанням методу нарахування всіх витрат, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає Концептуальній основі фінансової звітності за МСФЗ.

Загальна сума витрат склала 1 тис. грн. (адміністративні витрати).

Таким чином, за наслідками періоду, що перевірявся, ТОВ «ІНКОМ-ФІНАС» не отримувало дохід та чистий прибуток чи збиток.

### ***Розкриття інформації про власний капітал***

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідоцтв, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу. На нашу думку, Товариством в усіх суттєвих аспектах виконані необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності та вірного відображення розміру власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал ТОВ «ІНКОМ-ФІНАС» станом на 01.01.2020 року складається із зареєстрованого та повністю сплаченого статутного капіталу у розмірі 5000 тис. грн.

Статутний капітал сформований згідно з Законом України «Про господарські товариства», обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» у сумі 5000 тис. грн. та відповідає установчим документам.

На нашу думку, інформація про власний капітал станом на 01.01.2020 року, в усіх суттєвих аспектах, розкрита відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

### ***Формування статутного капіталу***

ТОВ «ІНКОМ-ФІНАС» створено згідно із протоколом установчих зборів засновників ТОВ «ІНКОМ-ФІНАС» № 1 від 03 липня 2019 року. Статут Товариства затверджений протоколом установчих зборів засновників ТОВ «ІНКОМ-ФІНАС» № 1 від 03 липня 2019 року та зареєстрований 04.07.2019 р. № запису 1 070 102 0000 083246 Державним реєстратором із статутним капіталом 5 000 000,00 грн.

Засновником ТОВ «ІНКОМ-ФІНАС» був єдиний засновник :

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ДАЛІЗ-ФІНАС», що діє від власного імені в інтересах та за рахунок закритого недиверсифікованого пайового венчурного інвестиційного фонду «БЕТА-ПЕРСПЕКТИВА», частка складає - 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень, що становить 100 % відсотків статутного капіталу.

Внески здійснені єдиним засновником на рахунок ТОВ «ІНКОМ-ФІНАС» № UA 08 3390 7200 0002 6009 0392 9300 1 в АТ «РВС БАНК», МФО 339072 згідно платіжного доручення:

Дата	№ платіжного документу	Платник	Сума (грн.)
04.12.2019	78	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ДАЛІЗ-ФІНАС», що діє від власного	5 000 000,00

		ІМЕНІ В ІНТЕРЕСАХ ТА ЗА РАХУНОК ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «БЕТА-ПЕРСПЕКТИВА»	
Усього			5 000 000,00

Відповідно до Акту приймання-передачі частки у статутному капіталі ТОВАРИСТВА з ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНКОМ-ФІНАНС» від 06.12.2019р. ТОВАРИСТВО з ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ДАЛІЗ-ФІНАНС», що діє від власного імені в інтересах та за рахунок закритого недиверсифікованого пайового венчурного інвестиційного фонду «БЕТА-ПЕРСПЕКТИВА» передало, а ТОВАРИСТВО з обмеженою відповідальністю «Е-КАПІТАЛ» прийняло частку у статутному капіталі ТОВАРИСТВА з обмеженою відповідальністю «ІНКОМ-ФІНАНС» у розмірі 5 000 000,00 гривень, що становить 100 % статутного капіталу Товариства.

Таким чином, станом на 09.12.2019 р. статутний капітал Товариства сплачений повністю грошовими коштами та розподілений наступним чином:

№ п/п	Учасник товариства	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
1	ТОВАРИСТВО з обмеженою відповідальністю «Е-КАПІТАЛ» Код ЄДРПОУ: 42858100	5 000 000,00	100
	Всього:	<b>5 000 000,00</b>	<b>100%</b>

Державна реєстрація змін до відомостей про ТОВАРИСТВО з обмеженою відповідальністю «ІНКОМ-ФІНАНС» проведена 09.12.2019 року.

*Розмір Статутного капіталу станом на 01.01.2020 р. складає:*

- зареєстрований - 5 000 000,00 грн.
- сплачений - 5 000 000,00 грн.

На нашу думку, формування статутного фонду ТОВ «ІНКОМ-ФІНАНС» проведено з дотриманням вимог чинного законодавства. Зареєстрований та повністю сплачений грошовими коштами на звітну дату статутний капітал складає 5 000 000,00 грн. Заборгованість засновників перед Товариством на дату звітності та на дату складання аудиторського звіту відсутня.

#### ***Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства***

Розмір чистих активів або власного капіталу Товариства, що відображені у фінансовій звітності складає 5000 тис. грн.

Перевіркою встановлено, що фінансові звіти об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів Товариства станом на 01.01.2020 року, тобто про розмір його власного капіталу.

Власний капітал Товариства складає 5000 тис. грн. та відповідає вимогам п. 1 р. XI. «Особливості внесення інформації про фінансову компанію до Реєстру», затверджені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг, від 28.08.2003р. за № 41 "Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ".

## Фінансова діяльність

Фінансова діяльність за період з 04.07.2019 р. по 01.01.2020 р. не здійснювалась.

### Основні відомості про аудиторську фірму:

Назва аудиторської фірми	Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»
Ідентифікаційний код юридичної особи	23877071
Місце знаходження юридичної особи	69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка, будинок 60, квартира 4
Номер, дата видачі свідоцтва про державну реєстрацію.	Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серії ААБ № 474088, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб фізичних осіб-підприємців та громадських формувань № 1 103 145 0000 030872 від 31.01.1996 р., видана Виконавчим комітетом Запорізької міської ради.
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів, які можуть здійснювати Аудиторську діяльність	№ 1372, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001 р., подовжене рішенням Аудиторської палати України № 317/4 від 26.11.2015 року, дійсне до 26.11.2020 року
Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	№ 0774, видане рішенням Аудиторської палати України № 358/5 від 24.04.2018 р., дійсне до 31.12.2023 року
Номер, дата видачі свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	№ 0065, видане розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3220 від 17 вересня 2013 року, подовжене Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 29.12.2015 р. № 3506, дійсне до 26.11.2020 р.
Номер, дата видачі сертифіката аудитора Гончарової В.Г.	Серія А № 000051, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2022 року
Телефон	(061) 212-00-97; 212-05-81
Дата і номер договору на проведення аудиту	№ 5/2020 від 03.01.2020 р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	03.01.2020 р. – 01.01.2020 р.



Генеральний директор

ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів серії А № 000051, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26 січня 2001 року.

В.Г. Гончарова

рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2022 р.

15 січня 2020 р.

м. Запоріжжя, вул. Немировича – Данченка, будинок 60, квартира 4.

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

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНКОМ-ФІНАНС"

Підприємство Печерський

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою

Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг

Зареєстрована кількість працівників 1

Адреса, телефон 01011, м.Київ, вулиця Рибальська, будинок 13, офіс 4,  
тел.: (044) 5002067

Загальні вимоги до фінансової звітності (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати

Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками

Зазначені вимоги до фінансової звітності:

з положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

з міжнародними стандартами фінансової звітності

### Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 01 січня 2020 р.

Форма №1 Код за 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
матеріальні активи	1000	-	-
первинна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
закінчені капітальні інвестиції	1005	-	-
основні засоби	1010	-	-
первинна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
довгострокові біологічні активи	1020	-	-
довгострокові фінансові інвестиції:	1030	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших	1035	-	-
інші фінансові інвестиції	1040	-	-
довгострокова дебіторська заборгованість	1045	-	-
дотрочені податкові активи	1090	-	-
штучні необоротні активи	1095	-	-
<b>II. Оборотні активи</b>			
запаси	1100	-	-
зготівлені біологічні активи	1110	-	-
дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	-	-
за виданими авансами	1135	-	-
з бюджетом	1136	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1155	-	5 000
за поточна дебіторська заборгованість	1160	-	-
зготівлені фінансові інвестиції	1165	-	-
речі та їх еквіваленти	1167	-	-
Рахунки в банках	1170	-	-
плати майбутніх періодів	1190	-	-
штучні оборотні активи			

<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>-</b>	<b>5 0</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>-</b>	<b>5 0</b>

<b>Пасив</b>	<b>Код рядка</b>	<b>На початок звітного періоду</b>	<b>На кінець звітного періоду</b>
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	5 0
Капітал у дооцінках	1405	-	
Додатковий капітал	1410	-	
Резервний капітал	1415	-	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	
Неоплачений капітал	1425	-	
Вилучений капітал	1430	-	
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>-</b>	<b>5 0</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	
Цільове фінансування	1525	-	
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	
товари, роботи, послуги	1615	-	
розрахунками з бюджетом	1620	-	
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	
розрахунками зі страхування	1625	-	
розрахунками з оплати праці	1630	-	
Поточні забезпечення	1660	-	
Доходи майбутніх періодів	1665	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	-	
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>-</b>	
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
<b>Баланс</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	
	<b>1900</b>	<b>-</b>	<b>5 00</b>

Керівник

Кутін О.С.

Головний бухгалтер

Кутіна І.І.



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

50

50

ь звітног  
іоду  
4

50

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНКОМ-  
ФІНАНС"

(найменування)

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

Коди		
Дата (рік, місяць, число)	2020	01
за ЄДРПОУ	43092786	02

## Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за період 04.07.2019р. по 01.01.2020р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

### I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1)	-
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(1)	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	1	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Витрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	-	-
Зитрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	-	-

### II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Залишка (зінка) необоротних активів	2400	-	-
Залишка (зінка) фінансових інструментів	2405	-	-

Накопичені курсові різниці	2410	-	
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	
Інший сукупний дохід	2445	-	
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	-	

### III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	
Витрати на оплату праці	2505	-	
Відрахування на соціальні заходи	2510	-	
Амортизація	2515	-	
Інші операційні витрати	2520	1	
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>1</b>	

### IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Кутін О.С.

Головний бухгалтер

Кутіна І.І.



Дата (рік, місяць, число) 2020 01 02  
за ЄДРПОУ 43092786

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНКОМ-  
ФІНАНС"

(найменування)

### Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за період 04.07.2019р. по 01.01.2020р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

налогіч-  
період  
передньо  
року

4

налогіч-  
період  
передньо  
року

4

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
повернення податків і зборів	3005	-	-
в тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
штучного фінансування	3010	-	-
інші надходження	3095	1	-
Витрачання на оплату:			
товарів (робіт, послуг)	3100	-	-
праці	3105	-	-
відряджань на соціальні заходи	3110	-	-
зобов'язань із податків і зборів	3115	-	-
виплати на оплату повернення авансів	3140	-	-
інші витрачання	3190	(5 001)	-
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>(5 000)</b>	-
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
неборгових активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
неборгових активів	3260	-	-
виплати за деривативами	3270	-	-
інші платежі	3290	-	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
власного капіталу	3300	5 000	-
отримання позик	3305	-	-
інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
викуп власних акцій	3345	-	-
погашення позик	3350	-	-
платежі дивідендів	3355	-	-
інші платежі	3390	-	-
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>5 000</b>	-
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	-	-
залишок коштів на початок року	3405	-	-
вплив змін валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
залишок коштів на кінець року	3415	-	-

Керівник:

Головний бухгалтер

Кутін О.С.

Кутіна І.І.



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

Коди		
Дата (рік, місяць, число)	2020	01
за ЄДРПОУ	43092786	

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНКОМ-ФІНАНС"  
(найменування)

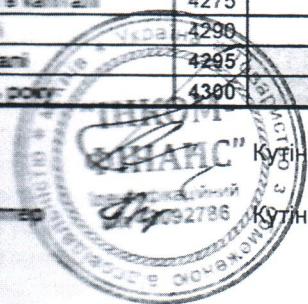
### Звіт про власний капітал

станом на 01 січня 2020 р.

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	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни:									
зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
вилучення позицій	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
коригований залишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-
истиний прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-	-	-	-
штаний сукупний дохід звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
змінодел прибутку:									
виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
сточування прибутку до накопичуваного капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
відренування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни учасників:									
внески до капіталу	4240	5 000	-	-	-	-	(5 000)	-	-
погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	5 000	-	5 000
відчуження капіталу:									
викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
переподіл викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
відновлення викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни в капіталі	4295	5 000	-	-	-	-	-	-	5 000
залишок на кінець року	4300	5 000	-	-	-	-	-	-	5 000



Кутін О.С.

Кутіна І.І.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ІНКОМ-ФІНАНС"**

Примітки до фінансової звітності за період,  
що закінчився «01» січня 2020 р.

**І. Інформація про Товариство.**

Повне найменування підприємства	<b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНКОМ-ФІНАНС»</b>
Сокращене найменування підприємства	<b>ТОВ "ІНКОМ-ФІНАНС"</b>
Операційно-правова форма підприємства	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код ЕДРПОУ	43092786
Юридична адреса підприємства	01011, м. Київ, ВУЛИЦЯ РИБАЛЬСЬКА, будинок 13, офіс 4
Дата і номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб і ФЗН	04.07.2019 № 1 070 102 0000 083246
Розмір зареєстрованого статутного капіталу, тис. грн.	5000
Розмір сплаченого статутного капіталу, тис. грн.	5000
Вид діяльності по КВЕД-2010	Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва; Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування; Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); Код КВЕД 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Межеві користувачі фінансової звітності	засновники, банки, податкові, статистичні і інші уповноважені державні органи і інші суб'єкти, передбачені чинним законодавством
Форма ведення бухгалтерського обліку	Журнально-ордерна
Середня кількість працівників Товариства початком звітного періоду	2
Керівник	Кутін Олександр Сергійович
Головний бухгалтер	Кутіна Ірина Іванівна

Основним видом діяльності Товариства є надання інших фінансових послуг

Станом на 01 січня 2020 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства	%
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "Е-КАПІТАЛ" Код ЕДРПОУ: 42858100	100
Всього	100

**2. Засоби основи формування фінансової звітності.**

**2.1. Документарне подання та відповідність МСФЗ**

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 01 січня 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Під часчення (КТМФЗ. ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в дії з чинний на 01 січня 2016 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, 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 противічать вимогам МСФЗ.

**2.2. МСФЗ, які почали діяти з 2019 р.**

В 2019 році почали застосовувати обов'язковий до застосування міжнародний стандарт МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда».

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16 замінює собою МСБО (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в

такі як «ренді». Роз'яснення ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда - стимули» і Роз'яснення ПКТ (SIC) 27 «Визначення співності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи подання, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори операцій з застосуванням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО (IAS) 17 «Фінансової оренди». Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо орендних активів з нематеріальною вартістю і короткострокової оренди (тобто оренді з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди будуть визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який надає 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 окрім від витрат по базовому активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміні терміну оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в залежності відкоригування активу в формі права користування.

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСБО (IAS) 17.

МСФЗ (IFRS) 16 набув чинності для річних періодів, що почався 1 січня 2019 року або після цієї дати. Товариство є фінансовою компанією та сінгурт вплив на фінансову звітність станом на 01.01.2020 р..

#### 2.3 Виснаження звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

#### 2.4 Принципи 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.

Діяльність ТОВ «ІНКОМ-ФІНАНС» не має будь яких фінансових загроз, які б могли привести до ліквідації підприємства, збільшення заборгованості підприємства, втрати безперервності функціонування підприємства.

ТОВ «ІНКОМ-ФІНАНС» немає підстав для дострокового припинення діяльності, звільнення провідного персоналу, можливості втрати значного клієнта.

Незавершенні судові або регулятивні провадження проти ТОВ «ІНКОМ-ФІНАНС» відсутні.

ТОВ «ІНКОМ-ФІНАНС» постійно працює над новими проектами, для забезпечення стабільної роботи підприємства і надалі планує продовжувати свою діяльність.

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не може продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

#### 2.5 Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, дана звітність скінченою з дати реєстрації компанії 04.07.2019 по 01.01.2020 року.

#### 2.6 Перше застосування МСФЗ

Товариство обрало датою переходу на МСФЗ з дати державної реєстрації 04 липня 2019 року.

#### 2.7 Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена керівником Товариства 10 січня 2020 року.

#### 3. Сутністі положення облікової політики.

##### 3.1 Основна (або основні) оцінка, 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», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки визначають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за параметрами інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Перебуваюча справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

##### 3.2 Основні принципи облікової політики

Позиції облікової політики використані для підготовки фінансової звітності, викладені нижче.

##### 3.2.1 Основне формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом фінансування при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком МСБО, 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 недопустимим.

Облікові політики Товариства розроблені та затверджені керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 3 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

##### 3.2.2 Інформація про зміни в облікових політиках

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

##### 3.2.3 Фонд та інвестиції фінансових звітів

#### 3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний доход передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за методом, основаною на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну роботу. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 7.1.4, цих Приміток.

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 відзначається на підставі облікових записів Товариства.

#### 3.2.5. Об'єкти політики щодо фінансових інструментів

##### 3.2.6. Визначення та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу – частка в статутному капіталі з відсотком володіння більше 20%;
  - дебіторська заборгованість;
  - прошові кошти, депозити;
  - фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю – кредити банків, займи інших фінансових установ.
- Фінансові інструменти відображаються по справедливій вартості або амортизованій вартості в залежності від їх класифікації:
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
  - фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
  - фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
  - фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «*тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу*» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з даним критерієм, фінансові активи, як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються за справедливою вартістю, яка відповідає номінальній вартості активів.

Для фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;
- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як такі що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВСД);
- інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВПЗ

Підклас фінансові інструменти будуть надалі оцінюватися за СВПЗ.

Товариство очікує, що буде продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які на даний момент оцінюються за справедливою вартістю.

*Справедлива вартість* – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірна вартість таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни та зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, або *історична (балансова)* вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні допущення, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

Що час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою амортизованою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання

Об'єкти політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних *загальній обліковій політиці*.

#### Загальні

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через сукупний дохід або через прибуток(збиток). Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, які виникають з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного риску з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Цей фінансовий актив відповідає визначеню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними підзасобами знецінення для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 180 днів, нещодавніші, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення при банкрутстві або ліквідацію клієнта та інше.

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

а) фінансові труднощі емітентів акцій або корпоративних прав;

б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або суми боргу);

в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструменту;

г) прийняття рішення НКЦПФР щодо анулювання реєстрації випуску пакету акцій емітентів.

#### 3.1.2 Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у поточні суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається, зазвичай, як складова 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 проводитися в національній валюті та іноземній валютах.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

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

Первинна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазначає їх номінальний вартості.

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі поточних 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.

#### 3.1.3 Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість, визнається як фінансовий актив (за винятком дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

Залежно від очікуваного терміну погашення на кожну звітну дату дебіторська заборгованість поділяється на:

- поточну, що очікується до відшкодування або погашення не більше дванадцяти місяців після звітного періоду;

- довгострокову, що очікується до відшкодування або погашення через більш ніж дванадцять місяців після звітного періоду.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку та за амортизованою собівартістю, із застосуванням методу ефективного видатка.

Дебіторська заборгованість може бути не скасована призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне з результатом погашення активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни оцінюються у прибутку (збитку) звітного періоду.

#### 3.1.4 Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки з прибутка або збитку

Згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» під час первісного визнання фінансового активу він оцінюється за справедливою вартістю. Справедливою вартістю фінансового інструменту при первісному визнанні є, як правило, ціна продажі. Проте, при наявності свідчення, що ціна операції не відповідає справедливій вартості фінансового інструменту, який прибавляється, необхідно провести оцінку за їхньою справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання фінансового активу, не включаються до їх вартості при первісній оцінці для фінансових активів, які класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, а відображені у складі прибутку або збитку.

Товариство аналізує фінансові активи, призначенні для торгівлі, відмінні від похідних інструментів, на предмет допущення про наявність наміру їх продажу в найближчому майбутньому. Якщо в рідкісних випадках Товариство не в змозі здійснювати торгівлю цими активами через відсутність активних ринків для них, Товариство зможе прийняти рішення про перекваліфікацію таких активів. Перекласифікація таких активів в категорію позик та зобов'язань заборгованості, інструментів, наявних для продажу, або фінансових інструментів, утримуваних до зупинення, залежить від характеру активу. Проведений аналіз не робить впливу на фінансові активи, класифіковані як активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, в силу використання Товариством

обліку за справедливою вартістю, оскільки ці інструменти не можуть бути перекласифіковані після

Довгіні інструменти, вбудовані в основні договори, враховуються як окремі похідні інструменти та відносяться за справедливою вартістю, якщо притаманні їм економічні характеристики та ризики не є тісно пов'язаними з рисками і характеристиками основних договорів, і ці основні договори не призначені для торгівлі і не відносяться як переоцінюванні за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Вбудовані похідні інструменти такого роду оцінюються за справедливою вартістю, а зміни їх справедливої вартості визнаються у прибутку або збитку. Перегляд порядку обліку відбувається лише у випадку змін в умовах договору, що призводять до змін грошових потоків, які потрібні були б в іншому випадку.

#### Фінансові зобов'язання

Поточні фінансові зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижче наведених критеріям:

- 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.

Всі інші фінансові зобов'язання Товариство класифікує як непоточні.

Зобов'язання визнаються за умови відповідності визначеню і критеріям визнання зобов'язань.

### 3.4. Офіційна політика щодо основних засобів та нематеріальних активів

#### 3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здіслення адміністративних і соціально-культурних функцій, протягом строку корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн.

Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та / або збитків від знецінення, якщо такі є.

#### 3.4.2. Амортизація основних засобів

Амортизація активу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли місце розташування і стан активу забезпечують його використання у відповідності з намірами керівництва. Амортизація розраховується за певними методами протягом строку корисного використання активів.

#### 3.4.3. Визнання визнання основних засобів

Визнання балансової вартості об'єкта основних засобів припиняється:

- після вибуття
- коли не очікують майбутніх економічних вигід від його використання чи вибуття.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання об'єкта основних засобів, визнається як різниця між відповідними від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю об'єкта. Прибутки не класифікуються як збитки.

#### 3.4.4. Визнання та оцінка нематеріальних активів

Нематеріальний актив - немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути відміннений. Товариство визнає нематеріальний актив, якщо він відповідає:

- визначенню нематеріального активу
- критеріям визнання.

Нематеріальний актив визнається якщо і тільки якщо:

- відсутність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходитимуть до суб'єкта використання,
- об'єктивність активу можна достовірно оцінити.

Першіє Товариство оцінює нематеріальні активи, які відповідають критеріям визнання, за собівартістю.

Останній строк використання нематеріальних активів оцінюються як обмежений або необмежений.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом їх строку корисного використання.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом їх строку корисного використання і оцінюються на предмет знецінення, коли є всі ознаки того, що нематеріальний актив може бути відмінений. Терміни амортизації та методи нарахування амортизації для нематеріальних активів з визначенням строком корисного використання переглядаються принаймні в кінці кожного звітного періоду. Зміни очікуваного строку корисного використання або очікуваного споживання майбутніх економічних вигід, утілених в активі в враховуються за зміну терміну або порядку амортизації, при необхідності, і враховуються як зміни в облікових оцінках. Амортизаційне відрахування по нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання визнаються у складі витрат відповідно до функції нематеріальних активів.

Нематеріальні активи з визначенням строком корисного використання не амортизуються, проте тестиються на знецінення шорічно або індивідуально, або на рівні генеруючої одиниці. Оцінка активів з невизначенім терміном використання шорічно переглядається для визначення підтвердження продовження використання активів з невизначенім терміном використання. Якщо ні, то зміна терміну корисного використання від невизначеного до обмеженого реобирається на перспективній основі.

Збиток від вибуття нематеріальних активів визначається як різниця між чистою виручкою від вибуття та відповідною вартістю та враховується в звіті про доходи в статті списання активів.

#### 3.4.5. Визнання основних засобів

За умови МСБО 36 потрібно перевіряти зменшення корисності нематеріальних активів з невизначеним строком корисності шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

- зменшення, та;
  - синегативний результат, коли є ознака можливого зменшення корисності.
- Зменшення балансової вартості об'єкта основних засобів припиняється:
- після зниження чи
  - якщо не очікують майбутніх економічних вигід від його використання чи вибудуття.
- Збиток або збиток, що виникає від припинення визнання об'єкта основних засобів, визнається як різниця між майбутніми викинутийми від вибудуття (якщо вони є) та балансовою вартістю об'єкта. Прибутки не класифікуються як збитки.

Не пізніше західну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сукупні викинутийми відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в звітках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, виконаний для активу (за винятком гудвлу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо виконані попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення зменшеної балансової вартості необоротного активу на систематичні основі протягом строку корисного використання.

#### **2.2. Класифікація збитків щодо не поточних 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 сподіваною вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем.

Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому зниженні вартизу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

#### **2.3. Класифікація збитків щодо податку на прибуток**

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

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові збитки чи 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 оподатковуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають оподатковуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату її зменшується в тій мірі, в якій більше не існує імовірності 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 результаті реалізації відповідних активів чи зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати за зобов'язання в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій чи зобов'язань, 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 відображені тільки у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

В зупиненому Положенні про облікові політики Товариством прийнято рішення про незастосування зменшення фінансового результату до оподаткування на усі різниці відповідно до підпункту 134.1.1 пункту 134.1 статті III Податкового кодексу України. На підставі цього фінансовий результат отриманий в бухгалтерському обліку обчислюється податком на прибуток за ставкою вказаною в ст.136.1 ПКУ. При цьому відстрочені податкові збитки чи зобов'язання не виникають.

#### **2.4. Класифікація збитків щодо оренди**

Спеціальні активи, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в користувача, класифікуються як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Товариством укладено договір суборенди, відповідно якого витрати на строкове платне користування офісне приміщення.

#### **3. Розширення облікової політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

##### **A. Відносно працівникам**

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-яких знижоческих сум. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність реального випуск - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати зобов'язання.

##### **B. Амортизація збитків**

#### Доходи та витрати

Доходи та збитки визнаються за методом нарахування.

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

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

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

- Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- за Товариством не залишається ані подальша участь управлянського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- Ймовірно, що до Товариства надійуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- та

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

Доход від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визнається, виключчи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

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

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

Збитки виступають у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигод під час тієї мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню в звіті про фінансовий стан.

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

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

#### Б. Оцінки та припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, пронтувшись 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 висновуються обґрутованими 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 результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

#### Б.1. Складники змін операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Це – це МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умов, керівництво Товариства використовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для конкретного інструменту для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- під час 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 здійсненою в усіх суттєвих аспектах.

Під час підготовки судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та концептуальному порядку:

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

■ змінчення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час підготовки судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що встановлюють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, нормативної літератури з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать положенням джерелам.

#### Б.2. Складники змін справедливої вартості активів Товариства

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

#### Б.3. Складники 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:

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

Керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів 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 чистий у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

#### Інформація щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської відповідності та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення виникає внаслідок власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

#### Інформація щодо використання справедливої вартості

Методики та припущення, які використовуються для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, включають наступне:

- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових активів дорівнює їх балансовій

  - грошові кошти та їх еквіваленти;
  - короткострокові (до трьох місяців) фінансові активи (кошти в банках);
  - інші фінансові активи, включаючи дебіторську заборгованість ( враховуючи короткостроковий характер таких активів);

- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових зобов'язань дорівнює їх балансовій

  - короткострокові (до трьох місяців) фінансові зобов'язання;
  - кошти на вимогу фізичних, юридичних осіб, небанківських фінансових установ;
  - інші фінансові зобов'язання, включаючи кредиторську заборгованість ( враховуючи короткостроковий характер таких зобов'язань).

#### Підання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Відхилення фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю. При оцінці фінансових інструментів зобов'язань за амортизованою вартістю було застосовано нульову ефективну ставку відсотка.

тис.грн.

Найменування статті	Станом на 01.01.2019р.		Станом на 01.01.2020р.	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	-	-	-
Кошти на рахунках в банку	-	-	-	-
Депозити	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість	-	-	5000	5000
Зобов'язання під збитки	-	-	-	-
<b>Залихи фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>				
Зобов'язання:				
Дебіторська заборгованість-поточна	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-
<b>Залихи фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>				

тис. грн.

Означення статті	Справедлива вартість за моделлю оцінки через поточний прибуток(збиток)	
	станом на 01.01.2019	станом на 01.01.2020
Вклади в спільному фонді інших фінансових інституцій	-	-
Інвестиції у фінансові інвестиції	-	-
Інвестиції у фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю	-	-

Зміни до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що інвестиційна організація, яка складає фінансову звітність, у якій всі її підприємства оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки у відповідності з МСФЗ IFRS 10, повинна розкривати інформацію щодо інвестиційних організацій згідно з вимогами МСФЗ (IFRS) 12. Голова на 01.01.2020р. в складі таких інвестицій не має.

#### Інформація про заліжні фінансові активи

Керівництво застосовує професійні судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з використанням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди передаються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті балансу, отримана інформація про банкрутство емітента, проводиться його ліквідація за рішенням державного органу, уточнення або вони визнані фіктивними. В звітному році не проводилось знецінення акцій емітентів, щодо яких відсутні підтвердження в зв'язку з їх знеціненням в попередньому звітному році.

#### Інформація, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

	01.01.2019 р.	01.01.2020 р.
Задолженість за товари, роботи, послуги	-	-
Задолженість за виданими авансами	-	-
Задолженість за кореспондентське заборгованість (по договору комісії)	-	5000
Задолженість за кореспондентська заборгованість	-	5000

#### ГІ.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

	01.01.2019 р.	01.01.2020 р.
Грошові кошти	-	-
Грошові кошти від кредиторів	-	-
Грошові кошти	-	-
Грошові кошти	-	-

#### ГІ.3. Задолгінні за кредитами

	01.01.2020 р.
Задолгінні за кредитами (представниками та заліжниками)	-
Задолгінні за кредитами (з числа фінансової допомоги)	1
Задолгінні за кредитами	1

#### ГІ.4. Витрати за кредитами

	01.01.2020 р.
Витрати за кредитами (в тому числі):	-
Задолгінні за кредитами	-

Задолгінні за кредитами (РКО, витрати на ЕП)	1
Задолгінні за кредитами	1

#### ІІ. Розкриття іншої інформації

##### ІІ.1. Кримініальне залежання.

##### ІІ.2. Судові подозори

Підприємство не є суб'єктом, або стороною судових розглядів. На думку керівництва, не існує поточних судових подозорів або позовів, які можуть зробити істотний вплив на результати діяльності або фінансове становище підприємства.

### **8.1.2. 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 довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддашуть 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 знецінення, 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.

### **8.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів**

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зону контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

### **8.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони**

Пов'язані особи Товариства - учасники, котрі мають частку в Статутному капіталі Товариства.

Пов'язані особи:

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "Е-КАПІТАЛ", Код ЄДРПОУ: 42858100**

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) юридичної особи – Кулик Артем Васильович.

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) юридичної особи – Строчинський Олександр Олександрович.

Пов'язаними особами відповідно до норм Українського законодавства також є управлінський персонал Товариства (2 чол.). Протягом періоду, що перевірявся, був отриманий інший дохід у сумі 1 тис. грн. (отримана від засновника безповоротна фінансова допомога).

Інших пов'язаних осіб та інших операцій з пов'язаними особами та їх близькими родичами в за звітний період Товариство не здійснювало.

### **8.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками**

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. До таких ризиків віднесено ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

#### **8.3.2. 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 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 вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою школою.

#### **8.3.3. 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 нарахатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

**Валютний ризик.** Товариство бере на себе кредитний ризик, а саме ризик того, що одна зі сторін фінансового інструменту призведе до фінансових втрат для іншої сторони внаслідок невиконання зобов'язань за договором. Кредитний ризик виникає в результаті продажу товарів на умовах кредиту та інших угод з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи. Товариство працює у межах України, і відповідно, не має склонності до валютних ризиків.

#### **8.3.4. Ризик зміни процентних ставок.**

**Ризик зміни процентних ставок.** Доходи Товариства та операційні потоки грошових коштів не залежать від зміни ринкових процентних ставок, тому що довгострокові кредити і позики не видавались.

Товариство не має формальних політик і процедур з управління ризиками процентної ставки, на думку керівництва, такий ризик є незначним для Товариства.

#### **8.3.5. Ризик ліквідності.**

**Ризик ліквідності.** Ризик ліквідності являє собою ризик того, що терміни погашення активів та зобов'язань не збігаються. Розбіжність датих позицій потенційно підвищує прибутковість, але може також збільшити ризик

виникнення збитків. Товариство має процедури з метою мінімізації таких втрат, а саме, таких як підтримка достатньої кількості працюючих коштів та інших високоліквідних активів, Керівництво Товариства аналізує старіння її активів і погашення своїх зобов'язань і планує свою ліквідність залежно від очікуваного погашення різних інструментів. У разі недостатньої або надлишкової ліквідності Товариство реалізує переміщення ресурсів і коштів для досягнення оптимального фінансування потреб бізнесу. Товариство прагне підтримувати стійку базу фінансування. Товариство інвестує кошти в ліквідні активи, для того, щоб мати можливість швидко і без утруднень виконати непередбачені вимоги щодо ліквідності. Портфель ліквідності Товариства включає грошові кошти та фінансові інвестиції для продажу. Позиція ліквідності контролюється і регулярно проводиться стрес-тестування з ліквідності при різних сценаріях.

#### **9. Звіт про рух грошових коштів.**

Звіт про рух грошових коштів станом на 01.01.2020 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображені рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

За підсумками діяльності Товариства за звітний період чистий рух грошових коштів дорівнює 0 тис грн.

Залишок на 01.01.2020р. – 0 тис. грн.

#### **10. Звіт про власний капітал.**

Станом на 01 січня 2020 року статутний капітал Товариства становить 5000000 (П'ять мільйонів) гривень, внесено грошовими коштами 5000000 (п'ять мільйонів) гривень.

#### **11. Події після дати балансу**

Датою затвердження фінансової звітності Товариство визначає 10.01.2020 року. Товариство не ідентифікувало подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Директор  
Головний бухгалтер



/ Кутін О.С. /  
/ Кутіна І.І. /

скріплено печаткою

заркушів

Генеральний директор

«Сингуляр» Акторська фірма  
«Сингуляр» Аудит-Фінанс»



93877071