

ПРИМІТКИ
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ІНКМ-ФІНАНС”
за період, що закінчився 30 червня 2021 року
(у тисячах українських гривень)

1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО

| | |
|---|--|
| Повна назва : | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ІНКМ-ФІНАНС” |
| Скорочене найменування: | ТОВ “ІНКМ-ФІНАНС” |
| Код за ЄДРПОУ: | 43092786 |
| Місцезнаходження Товариства: | 01011, місто Київ, вулиця Малевича, будинок 86 |
| Основний вид діяльності Товариства за КВЕД: | 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. |
| Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: | Серія ФК № 1309 від 11.01.2020 року, видане розпорядженням Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг |

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ІНКМ-ФІНАНС” (надалі - ТОВ “ІНКМ-ФІНАНС” або Товариство) є юридичною особою, яка зареєстрована та діє в Україні відповідно до законодавства України.

Товариство має ліцензії на проведення господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку фінансових послуг цінних паперів), а саме:

- НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ (необмежений строк дії);
- НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ (необмежений строк дії);
- НАДАННЯ ГАРАНТІЙ (необмежений строк дії);
- НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ

(необмежений строк дії).

Учасниками Товариства виступають :

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “Е-КАПІТАЛ”, юридична особа, що зареєстрована та діє в Україні відповідно до законодавства України, країна резидентства: Україна, код ЄДРПОУ: 42858100, місцезнаходження: Україна, 02068, місто Київ, ВУЛИЦЯ ДРАГОМАНОВА, будинок 1-Л, квартира 66, як одноосібний учасник Товариства, який є власником 100% голосів у його статутному капіталі.

1.1. Заява про відповідність

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 1 півріччя 2021 фінансового року для ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ІНКМ-ФІНАНС”.

Склад фінансової звітності:

1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 30.06.2021 р.;
2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 1 півріччя 2021 р.;
3. Звіт про рух грошових коштів за 1 півріччя 2021 р.;
4. Звіт про власний капітал за 1 півріччя 2021 р.;
5. Примітки до фінансової звітності за 1 півріччя 2021 р.

1.2. Відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів, за прийняття обґрунтованих та зважених суджень та оцінок, за виконання вимог МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відступів від них у звітності, за підготовку звітності Товариства як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.

Товариство також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у Товариства ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, ведення достовірної облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів України, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Товариства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідних заходів щодо збереження активів Товариства виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень.

1.3. Операційне середовище, безперервність діяльності та подальше функціонування

З кінця 2019 року розпочалося поширення нового коронавірусу, який отримав назву COVID-19, здатного викликати важкі наслідки, що призводять до загибелі людини. На кінець 2019 р Всесвітня організація охорони здоров'я повідомляла про обмежене число випадків зараження COVID-19, але 31 січня 2020 року оголосила

надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а 13 березня 2020 року - про початок пандемії з зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах. Заходи, що вживаються по всьому світу з метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності, а також до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню інфекції. На тлі цих подій відбулося істотне падіння фондових ринків, скоротилися ціни на сировинні товари, зокрема, істотно знизилася ціна нафти, відбулося ослаблення української гривні до долара США і Євро.

Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин. Товариство визначило, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 1 півріччя 2021 року. Відповідно, фінансовий стан на 30.06.2021 та результати діяльності за період, що закінчився 30 червня 2021 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Товариства та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність та реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими їх буде можливо оцінити.

2. ЗАГАЛЬНІ ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного 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 є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюднені 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 суперечать вимогам МСФЗ.

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.3. 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.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, передбачених МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості". Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Ознаки знецінення не фінансових активів відсутні.

Резерви щорічних відпусток, згідно з обліковою політикою, за звітний період не формувалися.

Відстрочені податкові активи/зобов'язання, згідно з обліковою політикою, за звітний період не формувалися.

Товариством оцінено, що договори оренди не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.

З метою формування показників фінансової звітності Товариство встановлено межу суттєвості в розмірі 500 тис. грн. для всіх статей балансу, крім статей, для яких визначено окремий критерій суттєвості.

В цьому розділі наведено лише ті суттєві положення облікової політики, що стосуються статей фінансової звітності за звітний період, інші не наведено.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречно та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікові політики Товариства розроблені 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,
- єдиного грошового вимірника.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Припущення та зроблені на їхній основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і в усіх наступних періодах перспективно.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 “Загальні вимоги до фінансової звітності” до фінансової звітності Товариства включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) за кінець періоду;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період;
- Звіт про власний капітал за період;
- Примітки до проміжної фінансової звітності підготовлені у відповідності до МСФЗ.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно з МСФЗ та враховуючи НП(С) БО 1, Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі “функції витрат” або “собівартості реалізації”, згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків 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 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

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли Товариство стає стороною договірних положень щодо інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою операції.

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).

Класифікація фінансових інструментів здійснюється згідно до МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”.

Товариство класифікує фінансові активи наступним чином:

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

Б) фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство класифікує фінансові зобов'язання наступним чином:

А) фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

Б) 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. Найкращими доказами справедливої вартості фінансового інструмента при первісному визнанні є зазвичай ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або одержаної компенсації).

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Щодо дебіторської заборгованості за договорами про відступлення прав вимоги (факторингу) Товариство застосовує метод оцінки вартості за дохідним підходом, використовуючи вхідні дані 3-го рівня.

Вхідними даними 3-го рівня є фінансовий прогноз (грошових потоків або прибутку чи збитку), побудований за допомогою власних даних Товариства, якщо немає інформації, яку можна доволі легко отримати, що вказувала б на те, що учасники ринку користуватимуться іншими припущеннями.

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

3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з 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 визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

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

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю.

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

Грошові кошти і їх еквіваленти включають готівкові грошові кошти, кошти на поточних рахунках та короткострокових депозитах в банках з строком погашення до 90 днів й менше.

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 справедливою вартістю, з відображенням результату у прибутку або збитку

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 відкритих даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки.

3.3.4. Зменшення корисності активів

Фінансові активи переглядаються на зменшення корисності у відповідності до вимог МСФЗ 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" із розрахунком очікуваних дисконтованих майбутніх потоків грошових коштів.

Нефінансові активи, інші ніж запаси та відкладені податкові активи, аналізується на кожну звітну дату для виявлення ознак їхнього можливого знецінення; при наявності таких ознак розраховується сума очікуваного відшкодування (найбільша з двох величин: вартості при використанні, що є очікуваними дисконтованими грошовими потоками, та справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж).

По тих акціях та інструментах власного капіталу з портфелю на продаж, для яких відсутній активний ринок та справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, Товариством застосовується метод обліку за собівартістю із перевіркою на знецінення, без реверсування збитків від знецінення.

3.4. Облікові політики 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 його у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) якого більше одного року та вартість якого більше 20000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю.

Після визнання активом, основні засоби обліковуються за справедливою вартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу.

3.4.2. Подальші витрати

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

3.4.3. Амортизація основних засобів

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів Товариство проводить прямолінійним методом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта.

Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Амортизація нараховується рівномірно протягом очікуваного терміну корисного використання активу з використанням наступних норм:

| Перелік | Норми амортизації |
|---------------------------------|-------------------|
| Будівлі, споруди | 5 % |
| Машини та обладнання | 20 % |
| Транспортні засоби | 20 % |
| Меблі | 25 % |
| Електронно-обчислювальні машини | 25 % |
| Інші | 50 % |

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання.

3.4.4. Нематеріальні активи

Товариство відносить об'єкти, до нематеріального активу за умови виконання наступних умов:

- об'єкт відповідає визначенню нематеріального активу; та
 - об'єкт відповідає критеріям визнання.
- Товариство визнає нематеріальний актив, якщо і тільки якщо:
- є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до Товариства; та
 - собівартість активу можна достовірно оцінити.

Первісно Товариство оцінює нематеріальні активи за собівартістю.

Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за справедливою вартістю, за вирахуванням будь-якої подальшої накопиченої амортизації та будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав. Якщо строк користування нематеріального активу достовірно визначити неможливо, застосовується норма амортизації виходячи зі строку користування 5 років.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилючається з облікових записів.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну 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 сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;

в) 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;

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

та

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

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;

- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;

- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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.

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.

3.6. 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.

3.7. 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 відрізнятись від цих розрахунків. Області, 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 джерел та враховує їх у низхідному порядку:

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

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

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення

стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ, Товариством не здійснювалися.

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:

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня.

Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Товариства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків і моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів (де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою), на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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, наприклад, 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. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх грошових 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 визначається з урахуванням трьох факторів:

- вартості грошей в часі;
- вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- фактори ризику або міри ймовірності очікування у майбутньому доходів.

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен 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).

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Для розкриття інформації про кредитний ризик, надається:

- інформація про практику управління кредитним ризиком Товариством та її зв'язок із визнанням та оцінкою очікуваних кредитних збитків, в тому числі, про методи, припущення та відомості, що використовуються для оцінювання очікуваних кредитних збитків;

- кількісна та якісна інформація, що дає користувачам фінансової звітності змогу оцінювати наведені фінансовій звітності суми, що виникають із очікуваних кредитних збитків, включаючи зміни у величині очікуваних кредитних збитків і причини виникнення цих змін;

- інформація про величину кредитного ризику Товариства (тобто кредитний ризик, притаманний фінансовим активам Товариства та його зобов'язанням із надання кредитів), в тому числі, про значні концентрації кредитного ризику.

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. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується. Товариство не використовувало ставки дисконтування за звітний період.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ ТОВАРИСТВА

5.1. Грошові кошти

Грошові кошти Товариства станом на кінець звітного періоду:

- на поточному рахунку в національній валюті (грн.) - 239 тис. грн.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами на кінець звітного періоду немає.

5.2 Дебіторська заборгованість

Станом на кінець звітного періоду у складі поточної дебіторської заборгованості Товариство обліковує:

Інша поточна дебіторська заборгованість у сумі 5000 тис. грн. представлена заборгованістю ТОВ "Е-КАПІТАЛ" перед Товариством за договором відступлення права вимоги від 06.12.2019 року.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами перед ТОВ "АБС РЕЛТ" за договором оренди нежитлового приміщення від 25.05.2021 № 21/1/И.

Вся монетарна дебіторська заборгованість є поточною. Довгострокової дебіторської заборгованості немає. Фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, на кінець звітного періоду в Товаристві немає.

Резервування збитків від знецінення не було.

5.3. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість складається з поточних зобов'язань за розрахунками за:

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами у сумі 215 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання у сумі 75 тис. грн.

Фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою собівартістю, на кінець звітного періоду в Товаристві немає.

5.4. Статутний капітал.

Зареєстрований (пайовий) капітал Товариства на кінець звітного періоду складає 5000 тис. грн. Станом на кінець звітного періоду статутний капітал Товариства сплачений внесками учасника Товариства в повному обсязі. Несплачена частка відсутня.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

5.5. Звіт про рух грошових коштів

Товариство складає Звіт про рух грошових коштів згідно МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" за прямим методом, використовуючи форму Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), затверджену Наказом № 73 від 07.02.2013 року.

Сума інших надходжень (надходження від нових кредиторів за договорами відступлення права вимоги за продажу дебіторську заборгованість) - 6919 тис. грн., сума інших витрачань (перерахування первісним кредиторам за придбану дебіторську заборгованість) - 6576 тис. грн.

5.6. Інформація про доходи та витрати

За звітний період Товариство обліковує доходи:

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (супутні послуги за договором факторингу та/або за договорами доручення чи комісії) - 5 тис. грн.

Інші операційні доходи (дохід за відступлення права вимоги) - 430 тис. грн.

Витрати Товариства представлені наступним чином:

Адміністративні витрати - 405 тис. грн., в тому числі:

- матеріальні витрати - 2 тис. грн.;

- витрати на оплату праці - 9 тис. грн.;

- відрахування на соціальні заходи - 9 тис. грн.;

- амортизація - 5 тис. грн.;

- нотаріальні послуги - 3 тис. грн.;

- плата за інформаційно-консультаційні, аудиторські, юридичні послуги - 352 тис. грн.;
- плата за розрахунково-касове обслуговування й інші послуги банків - 2 тис. грн.;
- витрати по операціях оренди - 21 тис. грн.;
- поліпшення та ремонт необоротних активів – 1 тис. грн.;
- інші витрати – 1 тис. грн.

Фінансовий результат до оподаткування від діяльності за звітний період – прибуток в сумі 30 тис. грн.

5.7. Управління капіталом

Товариство дотримувалось усіх зовнішніх встановлених вимог щодо капіталу.

Станом на 30.06.2021 р. неоплаченого капіталу немає.

Станом на 30.06.2021 р. загальний розмір власного капіталу Товариства складає 5033 тис. грн, з яких статутний капітал – 5000,0 тис. грн., прибуток (збиток) – 33,0 тис. грн., неоплачений капітал – 0,00 тис. грн.

Для відображення змін у складі власного капіталу Товариство використало форму “Звіт про власний капітал”, затверджену Наказом № 73 від 07.02.2013 року.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ОПЕРАЦІЙ ІЗ ЗВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Відповідно до МСБО 24 “Розкриття інформації про зв'язані сторони” зв'язана сторона - це фізична або юридична особа, зв'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність.

Пов'язані особи Товариства:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “Е-КАПІТАЛ”, код ЄДРПОУ 42858100.

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

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

Пов'язаними особами відповідно до норм українського законодавства є також управлінський персонал Товариства (директор і головний бухгалтер).

Протягом 1 півріччя 2021 року крім виплат працівникам товариства з фонду оплати праці у розмірі 8 тис. грн. проведено наступні операції з пов'язаними особами (підприємствами і фізичними особами, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над підприємством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькими членами родини таких фізичних осіб):

Залучено поворотну фінансову допомогу від ТОВ “Е-КАПІТАЛ” у сумі 75 тис. грн.

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1. Розгляд справ у суді

Товариство в звітному періоді не було стороною судових процесів.

7.2. Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

У Товариства не існує непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань.

8. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

В силу специфіки діяльності Товариства господарсько-галузеві та географічні сегменти не виділені, діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалася в одному операційному сегменті. Таким чином у звітному році доля сегментів в сукупних доходах та витратах була 100%.

9. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Після звітної дати не відбувалися ніякі події, пов'язані з умовами, що існували на звітну дату і які вимагають коригування відповідних активів і зобов'язань. Також після звітної дати не відбувалися ніякі події, які вказують на умови, що виникли після цієї дати, які є суттєвими для прийняття рішень і які слід розкривати в примітках до фінансових звітів.

10. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ

Ці фінансові звіти затверджені та допущені до публікації директором Товариства 19.07.2021 року.

Директор _____

О. О. СТРОЧИНСЬКИЙ

Головний бухгалтер _____

О. С. СЛІЧУК