

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2020 рік, СТАНОМ НА 31.12.2020 РОКУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АФАЛІНА»
КОД ЄДРПОУ - 41822439**

1. Інформація про Товариство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АФАЛІНА» (надалі – «Товариство») зареєстровано Голосіївська районна в місті Києві державна адміністрація 21.12.2017 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до єдиного державного реєстру 1 068 102 0000 048334. Зміни організаційно-правової форми та назви Товариства не здійснювались.

Ідентифікаційний код Товариства за ЄДРПОУ – 41822439

Місцезнаходження: 01033, м.Київ, ВУЛИЦЯ САКСАГАНСЬКОГО, будинок 83-А.

Офіційна сторінка в інтернеті - <http://afaline.uaфин.net/>

Адреса електронної пошти - afaline.fc@gmail.com

Види діяльності за КВЕД:

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).

Перелічені види діяльності становлять виключну діяльність Товариства та здійснюються за умови дотримання вимог законодавства про фінансові послуги, в тому числі щодо суміщення надання певних видів фінансових послуг. Товариство має такі ліцензії:

- Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання послуг з факторингу; надання послуг з фінансового лізингу; надання коштів у позику, в тому числі на умовах і на умовах фінансового кредиту, видана на підставі розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №558 від 13.04.2018р. та розпорядження №599 від 31.03.2020р..

2. Загальні основи формування фінансової звітності

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 Фонда для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 31.12.2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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.

Застосування нових, переглянутих та змінених Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій.

Дана фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, що є чинними та офіційно опубліковані на сайті Міністерства фінансів України станом на 31.12.2020р. Товариство не застосовує жодних МСФЗ достроково. З 01.01.2020 р. набули чинності наступні стандарти та зміни до стандартів: Концептуальна основа фінансової звітності; МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (зміни уточнюють визначення суттєвості); МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» (змінилися вимоги до обліку хеджування). Застосування цих стандартів не має суттєвого впливу на фінансовий стан та результати діяльності Товариства.

Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення:

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

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.

Звітний період фінансової звітності:

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається 2020 рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2020 року.

До складу фінансової звітності за 2020 рік входить:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2020 рік;
- Звіт про власний капітал за 2020 рік;
- Примітки до фінансової звітності за 2020 рік.

Фінансова звітність за 2020 рік року затверджена керівництвом ТОВ «ФК «АФАЛІНА» 15.01.2021 року.

3. Вплив пандемії, викликаной коронавірусом (COVID-19) на діяльність Товариства

11 березня 2020 року ВООЗ офіційно оголосила пандемію, викликану новим коронавірусом (COVID-19). Через загрозу епідемії коронавірусної інфекції і задля недопущення поширення гострої респіраторної хвороби COVID-19, Постановою КМУ від 11.03.2020р. № 211 в Україні встановлено карантин з 12 березня по 3 квітня 2020 року, а 25 березня 2020 року Кабінет міністрів посилив обмежувальні заходи: запровадив режим надзвичайної ситуації по всій території країни; продовжив карантин до 24 квітня 2020 року, потім до 12 травня 2020 року. Постановою КМУ від 21 травня 2020р. № 392 карантин продовжено до 22 червня 2020р., Постановою № 500 від 17 червня карантин продовжено до 31 липня 2020 року, Постановою КМУ №641 "Про встановлення карантину та запровадження посилених протиепідемічних заходів на території із значним поширенням гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2" від 22.07.2020р. карантин продовжено до 31.08.2020р., потім Постановою КМУ №1236 від 09.12.2020р. карантин продовжено з 19.12.2020р по 28.02.2021р.

Керівництво Товариства розглядає цей спалах захворювань як негативну подію, так як карантин може суттєво вплинути на рівень виручки через зниження ділової активності контрагентів, неможливості отримання банківських кредитів, факторингу або іншого фінансування. Однак у впродовж 2020 року серед основних факторів безпосереднього впливу COVID-19 на діяльність Товариства є необхідність перевести на модель віддаленої роботи співробітників Товариства та готовність до збільшення кількості відпусток через хворобу. Рішенням цих завдань є створення гнучких цифрових робочих місць. ТОВ «ФК «АФАЛІНА» піклується про здоров'я і безпеку своїх співробітників, партнерів і клієнтів і строго слідує всім національним і місцевим вказівкам щодо охорони здоров'я, щоб максимально запобігти наслідкам вірусу. Таким чином, діяльність Товариства у впродовж 2020 року здійснювалася співробітниками ТОВ «ФК «АФАЛІНА» в умовах карантину,

пов'язаного з COVID-19, але на фінансовий стан Товариства та результати його діяльності, це не вплинуло.

За оцінкою керівництва, ситуація потенційно може призвести у подальшому до недоотримання доходів внаслідок затримок у сплаті платежів контрагентами, до скорочення загального обсягу послуг. Ситуація продовжує змінюватися, тому майбутні наслідки достовірно передбачити та оцінити неможливо. Керівництво Товариства продовжуватиме моніторинг потенційного впливу цієї ситуації на економіку країни і зокрема на діяльність компанії, та буде вживати усіх можливих кроків для мінімізації її наслідків.

4. Регулювання ринків небанківських фінансових послуг

1 липня 2020 року набув чинності Закон України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг» № 1069-2 від 06.09.2019 року, як його ще називають «Спліт». «Спліт» - одна з найбільших реформ на фінансовому ринку і одна з найскладніших, адже вона вимагає одночасно й трансформації Національного банку, і переналаштування учасників ринку, а також паралельне напрацювання концепцій розвитку кожного сегменту небанківського фінансового ринку. НБУ зацікавлений в поміркованих та поступових змінах на фінансовому ринку, яким будуть передувати ретельне вивчення проблематики та обговорення з учасниками ринку. ТОВ «ФК «Афаліна» виконує всі вимоги регулятора, вчасно та коректно надає необхідну інформацію. Зміна регулятора не вплинула на фінансовий стан Товариства та результати його діяльності.

5. Основні принципи облікової політики Товариства

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

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту Товариства та Облікової політики.

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 включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим. Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Визнання, оцінка, представлення та розкриття інформації щодо фінансових інструментів здійснюється у відповідності до вимог з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (в частині питань зменшення корисності фінансових активів, які класифікуються як такі, що оцінюються за амортизованою собівартістю). Фінансовий інструмент це будь-який контракт, який приводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента капіталу у іншого суб'єкта господарювання.

Фінансові інструменти складають: фінансові активи, фінансові зобов'язання, інструменти капіталу.

До фінансових активів відносяться грошові кошти та їх еквіваленти, інструменти власного капіталу іншого суб'єкта господарювання, торговельна та інша дебіторська заборгованість, векселі, облігації. До фінансових зобов'язань відносяться торговельна кредиторська заборгованість, позики отримані, векселі видані. До інструментів власного капіталу відносяться частки засновників у статутному капіталі підприємства. Інструменти капіталу – це будь-який контракт, який засвідчує залишкову частку в активах підприємства після вирахування всіх його зобов'язань. Визнання та припинення визнання звичайного придбання або продажу фінансових активів здійснюється з використанням обліку за датою розрахунків. Дата розрахунку – це дата, коли актив надається підприємству (або підприємством). Облік за датою розрахунку стосується: визнання активу на дату його отримання підприємством та припинення визнання активу і визнання будь-якого прибутку чи збитку від продажу на дату, коли підприємство його надає.

Відповідно до п.5.1 МСФЗ 9 фінансові активи і фінансові зобов'язання первісно визнаються за їх справедливою вартістю плюс (для фінансових активів) мінус (для фінансових зобов'язань) витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Справедлива вартість фінансового інструмента при первісному визнанні є, як правило, ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або отриманої компенсації).

Коли фінансовий актив вперше визнається в активах Товариства, він класифікується відповідно до параграфів 4.1.1 – 4.1.5 МСФЗ 9. Фінансові активи, що перебувають в активах Товариства, класифікуються як такі, що оцінюються у подальшому: за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку; за амортизованою собівартістю, якщо виникають умови, передбачені параграфом 4.1.2 МСФЗ 9. 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.

Фінансові активи з метою подальшої оцінки класифікуються згідно з МСФЗ 9 як такі, що: оцінюються за справедливою вартістю; оцінюються за амортизованою собівартістю.

Фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, окрім випадків, коли вони оцінюються за амортизованою собівартістю. Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої – утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків;

б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Амортизована собівартість фінансового активу - це сума, за якою фінансовий актив оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності. Для фінансового активу, який оцінюється за амортизованою собівартістю, балансова вартість перераховується шляхом обчислення теперішньої вартості попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за первісною ефективною ставкою відсотка фінансового інструмента, або, якщо це можливо, за переглянутою ставкою відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів упродовж очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до його балансової вартості. Це Облікова ставка Національного банку України дійсна на 01 січня звітного року або переглянута. Після первісного визнання фінансові зобов'язання класифікуються як такі, що: у подальшому оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку; у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, користуючись методом ефективного відсотка.

Кращим свідченням справедливої вартості є ціни котирування на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо ціни котирування легко і регулярно доступні (фондові ринки, дилерські ринки, біржові ринки та ринки без участі посередників) та відображають фактичні й регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами. Існування опублікованих цін котирування на активному ринку є найкращим доказом справедливої вартості і якщо вони існують, їх застосовують для оцінки фінансового активу або фінансового зобов'язання. Справедлива вартість цінних паперів, які внесені до біржового списку, оцінюються за офіційним біржовим курсом організатора торгівлі на дату розрахунку вартості чистих

активів. Якщо для активу існує основний ринок, то оцінка справедливої вартості представляє ціну на такому ринку, навіть якщо ціна на іншому ринку є потенційно більш сприятливою на дату оцінки.

Якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, підприємство встановлює справедливую вартість активів, застосовуючи методи оцінки вартості, передбачені МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Мета застосування методу оцінки вартості – визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу між учасниками ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов.

Для оцінки справедливої вартості необхідно застосовувати наступні методи оцінки вартості: ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід. Методи оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості, слід застосовувати послідовно. При подальшій оцінці фінансових інструментів Компанія проводить тестування на відповідність бізнес-моделі. Компанія розглядає свою бізнес-модель, тобто вирішує, чи утримає вона фінансовий актив для отримання передбачених договором потоків грошових коштів або для продажу до настання строку погашення з метою реалізації змін справедливої вартості.

Переоцінка та відображення її результатів у бухгалтерському обліку проводити з такою періодичністю: Фінансові активи, які обертаються на активному ринку – на дату отримання інформації щодо операцій з активами на біржі; Інші фінансові активи - наприкінці кожного звітного періоду.

Підприємство не застосовує облік хеджування.

Підприємство припиняє визнання фінансового активу, коли: строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується; воно передає фінансовий актив з одночасною передачею всіх ризиків і винагород від володіння фінансовим активом. Підприємство передає фінансовий актив тоді і лише тоді, коли воно: передає контрактні права на одержання грошових потоків фінансового активу; або зберігає контрактні права на отримання грошових потоків фінансового активу, але бере на себе контрактне зобов'язання сплатити грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою. При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та собівартістю (первинною вартістю) визнається у прибутку або збитку, різниця між отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) та собівартістю інвестиції визнається у прибутку або збитку.

Підприємство вилучає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан, коли його погашають, тобто коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано. Різницю між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), погашеного або переданого іншій стороні, та сплаченою компенсацією (включаючи будь-які передані негрошові активи та прийняті зобов'язання) визнають у прибутку чи збитку. Якщо строк дії фінансового зобов'язання закінчується, його вартість оцінюється шляхом нарахування резерву збитків (резерву нарахування кредитного ризику) та поступове списання заборгованості визнається у прибутку або збитку.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються і представляються у звіті про фінансовий стан нетто-величиною тільки тоді, коли підприємство має юридичне право на їх взаємозалік і має намір або зробити розрахунки по ним на нетто-основі, або реалізувати актив і погасити зобов'язання одночасно.

Оцінка вартості фінансових інструментів. Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Витрати на придбання інструментів капіталу визнаються витратами періоду і не включаються до первісної справедливої вартості інструментів капіталу. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю. Але за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні. Ринкова вартість належних підприємству інструментів капіталу оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгів на дату оцінки. Якщо інструменти

капіталу мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, то під час розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього інструменту капіталу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. Якщо свідчень на користь протилежного положення немає, ринок, на якому підприємство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

Підприємство оцінює інвестиції в асоційовані підприємства із застосуванням методу участі в капіталі відповідно до МСФЗ 9. До складу активів підприємства в боргових цінних паперах можуть належати цільові облігації, відсоткові та дисконтні облігації, векселі. Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Проте, якщо існують свідчення, що ціна операції (придбання) не відповідає справедливій вартості боргових цінних паперів, які придбаються, визнається прибуток (збиток) при первісному визнанні. Витрати на придбання боргових цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю, не включаються до їх первісної вартості при визнанні і визнаються витратами періоду. Цільові облігації після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює їх собівартості. Дохід по цільових облігаціях визначається одночасно зі списанням собівартості. Визнання доходу і списання собівартості цільових облігацій здійснюється на підставі виписки з рахунка в цінних паперах Товариства. Подальша оцінка відсоткових, дисконтних облігацій та векселів здійснюється за справедливою вартістю або амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві умови, наведені в п. Положення про облікову політику, із урахуванням вимог до зменшення корисності. Якщо боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю, погашаються достроково, то неамортизований залишок різниці відображається у звіті про сукупний дохід того періоду, в якому відбулося дострокове погашення. У випадку невиконання зобов'язань емітентом боргових цінних паперів та відсутності укладеного договору щодо реструктуризації заборгованості оцінка таких цінних паперів, а також нарахований, але несплачений дохід за ними здійснюється враховуючи очікування надходження майбутніх економічних вигід. Для обліку боргових цінних паперів як фінансових зобов'язань у вигляді векселів підприємство використовує справедливую дисконтовану вартість.

Грошові кошти включають грошові кошти на поточних рахунках та депозити до запитання, що розміщені в банках на умовах видачі вкладу на першу вимогу вкладника або короткострокові депозити в банках з початковим строком погашення три місяця і менше. Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, а саме, упродовж не більше ніж три місяці з дати придбання. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній та іноземній валюті, а також у банківських металах. Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (далі - НБУ). Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки. Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом НБУ на дату оцінки. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. У разі призначення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб в банківській установі тимчасової адміністрації або прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і відображається у складі збитків звітного періоду.

Дебіторська заборгованість складається із позик, торгової та іншої дебіторської заборгованості. Дебіторська заборгованість поділяється на поточну (термін погашення протягом 1 місяця) та довгострокову (термін погашення більше 1 місяця). При визнанні дебіторської заборгованості Товариство нараховує резерв під кредитний ризик, що складає 0,005% від будь-якої дебіторської заборгованості, що визнається на Балансі Товариства. Первісна оцінка поточної дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює, як правило, її ціні операції. Первісна оцінка довгострокової позики або дебіторської заборгованості, за якими не нараховуються відсотки, здійснюється за справедливою вартістю, яка оцінюється як теперішня вартість усіх майбутніх надходжень грошових коштів, дисконтованих із застосуванням середньо

ринкової кредитної ставки (або ставки свого банку) на подібний інструмент. Після первісного визнання довгострокова позика або дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, із урахуванням вимог до зменшення корисності. Різниця між первісною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю на дату виникнення заборгованості списується на збиток від первісного визнання активу, з подальшою амортизацією цієї різниці протягом періоду погашення. Якщо позика або дебіторська заборгованість погашається достроково, то неамортизований залишок різниці відображається у звіті про сукупний дохід того періоду, в якому відбулося дострокове погашення. Подальша оцінка дебіторської заборгованості, на яку нараховуються відсотки за ставкою, що дорівнює або перевищує ринкову, і контракт передбачає щомісячне погашення нарахованих відсотків, здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює її номінальній вартості. Короткострокова дебіторська заборгованість без встановленої ставки відсотка оцінюється за сумою первісного нарахування, якщо строк погашення її менше 1 місяця. Грошові потоки, пов'язані з короткостроковою дебіторською заборгованістю, не дисконтуються, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Подальша оцінка поточної торгової дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює її вартості погашення з урахуванням ставки рефінансування НБУ, дійсної на дату виникнення активу. У разі змін справедливої вартості поточної дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Дебіторська заборгованість, за якою прострочено термін погашення, протягом строку позовної давності оцінюється з урахуванням ПК, а саме: Від 1 до 3 місяців прострочення ПК становить 0,9975; Від 3 до 6 місяців ПК становить 0,99; Від 6 до 9 місяців ПК становить 0,88; Від 9 місяців до 1 року ПК становить 0,775; Від 1 до 2-х років прострочення ПК становить 0,7; Від 2 до 3-х років прострочення ПК становить 0,4; ПК становить 0 після закінчення строку позовної давності – 3 роки. Пролонгація довгострокової дебіторської заборгованості призводить до переоцінки її вартості відповідно до умов договору. Дебіторська заборгованість в іноземній валюті перераховується в національну валюту за офіційним курсом Національного банку України на дату оцінки.

Депозит (вклад) - це грошові кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, або банківські метали, які банк прийняв від вкладника або які надійшли для вкладника на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку (під відсоток або дохід в іншій формі) і підлягають виплаті вкладнику відповідно до законодавства України та умов договору. Депозит визнається в Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли підприємство стає стороною контрактних положень щодо цього інструменту. Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Витрати за операцією, навіть якщо вони прямо відносяться до укладання договору про депозит, не включаються до первісної оцінки депозиту, а визнаються витратами періоду. Винятком, коли номінальна вартість депозиту може не дорівнювати його справедливій вартості, може бути суттєва відмінність відсоткової ставки, передбаченої депозитним договором, від поточних ринкових ставок за подібними депозитами, у результаті чого дисконтовані грошові потоки за різними ставками можуть суттєво відрізнятись. Поріг суттєвості відмінності відсоткової ставки, яка передбачена депозитним договором, від поточної ринкової відсоткової ставки на подібний депозит встановлюється у розмірі 20%. Подальша оцінка депозитів у разі призначення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб в банківській установі тимчасової адміністрації або ухвалення НБУ рішення про ліквідацію банківської установи здійснюється в сумі очікуваних надходжень грошових коштів з урахуванням ймовірності та строку їх повернення. За відсутності ймовірності повернення депозитів визнання їх як активу припиняється і відображається у складі збитків звітного періоду. Подальша оцінка депозитів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом НБУ.

Поточні зобов'язання - це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак: підприємство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду; підприємство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом, як найменше 12 місяців після звітного періоду. Первісна оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення, тобто за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка, як очікується, буде сплачена для погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності. Подальша оцінка поточних зобов'язань обліковується за амортизованою вартістю та відображається у звіті про сукупний дохід.

Знецінення активів

Облік зменшення корисності фінансових активів, на які поширюється сфера застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та які оцінюються за амортизованою собівартістю, здійснюється у відповідності до вимог МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Облік зменшення корисності нефінансових активів підприємства, відмінних від запасів та інвестиційної нерухомості, яку оцінюють за справедливою вартістю, здійснюється у відповідності до вимог МСБО 36 «Знецінення активів».

Фінансові активи

До фінансових активів, що належать до сфери застосування МСФЗ 9 та оцінюються за амортизованою собівартістю, підприємство застосовує наступні вимоги щодо зменшення корисності. Наприкінці кожного звітного періоду підприємство оцінює наявність об'єктивного свідчення того, що корисність фінансового активу, який оцінюється за амортизованою собівартістю, зменшується. Корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується і збитки від зменшення корисності виникають, якщо і тільки якщо є об'єктивне свідчення зменшення корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу («подія збитку»), і така подія (або події) збитку впливає (впливають) на попередньо оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити. Скоріше поєднаний вплив кількох подій може спричинити зменшення корисності. При оцінці фактів, що свідчать про знецінення, Компанія аналізує історичні дані щодо ступеня ймовірності дефолту, строків відшкодування та сум понесених збитків, скориговані з урахуванням суджень керівництва щодо поточних економічних і кредитних умов, в результаті яких фактичні збитки, можливо, виявляться більше або менше тих, яких можна було б очікувати, виходячи з історичних тенденцій. Оцінка фактів знецінення здійснюється на підставі фінансової звітності емітентів, обґрунтованих відповідей на запити надіслані Компанією, документарного підтвердження факту банкрутства емітента або іншій фінансовій реорганізації емітента. Зникнення активного ринку внаслідок того, що фінансові інструменти, що перебувають в активах Товариства, більше відкрито не купуються і не продаються, не є свідченням зменшення корисності. Власне падіння кредитного рейтингу суб'єкта господарювання не є свідченням зменшення корисності (хоча воно може бути свідченням зменшення корисності, якщо розглядати його разом з іншою наявною інформацією). З метою визначення зменшення корисності фінансового активу підприємство розглядає наступні спостережені дані, які привертають увагу до таких подій збитку:

- а) значні фінансові труднощі емітента або боржника;
- б) порушення контракту, таке як невиконання зобов'язань чи прострочування платежів відсотків або основної суми;
- в) надання позикодавцем (з економічних чи юридичних причин, пов'язаних із фінансовими труднощами позичальника) концесії позичальникові, яку позикодавець не розглядав би за інших умов;
- г) стає можливим, що позичальник оголосить банкрутство або іншу фінансову реорганізацію;
- г) зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- д) негативні зміни у стані платежів позичальників у групі (наприклад, збільшення кількості прострочених платежів).

На основі спостережених даних Компанія проводить переоцінку вартості фінансового активу

Не являється свідченням зменшення корисності наступні події: зникнення активного ринку внаслідок того, що фінансові інструменти, що перебувають в активах Товариства, більше відкрито не купуються і не продаються; власне падіння кредитного рейтингу суб'єкта господарювання не є свідченням зменшення корисності, хоча воно може бути свідченням зменшення корисності, якщо розглядати його разом з іншою наявною інформацією; зменшення справедливої вартості фінансового активу нижче його собівартості або амортизованої собівартості необов'язково є свідченням зменшення корисності (наприклад, зменшення справедливої вартості інвестиції в борговий інструмент, яке є наслідком збільшення безризикової ставки відсотка). Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то суму збитку оцінюють як різницю між балансовою вартістю активу

та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних збитків, які не були понесені), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка фінансового активу (тобто ефективною ставкою відсотка, обчисленою при первісному визнанні). Балансову вартість активу слід зменшити прямо або застосовуючи рахунок резервів. Суму збитку слід визнавати у прибутку чи збитку.

Нефінансові активи

Балансова вартість нефінансових активів підприємства, відмінних від запасів та інвестиційної нерухомості, яку оцінюють за справедливою вартістю, аналізується на кожну звітну дату для виявлення ознак їх можливого знецінення. При наявності таких ознак розраховується сума очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу являє собою найбільшу з двох величин: вартості при використанні цього активу та його справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж. При розрахунку вартості при використанні очікувані в майбутньому грошові потоки дисконтуються до їх теперішньої вартості з використанням ставки дисконтування, яка відображає поточні ринкові оцінки зміни вартості грошей з плином часу і ризики, специфічні для даного активу. Для розрахунку ставки дисконтування приймається Облікова ставка НБУ на дату виникнення активу. Збиток від зменшення корисності визнається в тому випадку, якщо балансова вартість активу виявляється вище від суми його очікуваного відшкодування. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання перевіряються на предмет знецінення. Збиток від зменшення корисності непереоціненого активу визнається в прибутку чи збитку. Збиток від зменшення корисності переоціненого активу визнається в іншому сукупному прибутку, якщо збиток від зменшення корисності не перевищує суми, включеної до надлишку переоцінки (резерву переоцінки) того самого активу. Такий збиток від зменшення корисності переоціненого активу зменшує резерв переоцінки для такого активу.

Принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ за 2020 рік Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що Товариство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);
- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);
- зіставності;
- можливості перевірки, тощо.

Протягом 2020 року не відбувалося змін в обліковій політиці Товариства.

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність у національній грошовій одиниці України – гривнях.

6. Основа складання фінансової звітності

Використання оцінок і припущень

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. 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».

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

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

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

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток. 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 та 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. Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість. Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів

Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про функціонування Товариства в майбутньому, яке передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

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

Ця фінансова звітність Товариства складена із застосуванням Міжнародних стандартів фінансової звітності.

7. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Боргові цінні папери Для продажу	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий	Облікова ставка НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня А за відсутності оцінка незалежним оцінювачем
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю. Подальша	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові

	оцінка здійснюється за амортизованою вартістю.		потоки, облікова ставка НБУ
Поточні зобов'язання	Первісна оцінка кредиторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою вартістю	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

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

Подання фінансової звітності при підготовці та поданні фінансової звітності загального призначення здійснюється відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Перелік та назви форм фінансової звітності Фонду відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» (із змінами внесеними наказом Мініфіну від 08.02.2014 р. №48).

Справедлива вартість – сума, за якою можна обміняти актив або погасити зобов'язання в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Суттєвість – пропуск або викривлення статей є суттєвим, якщо вони можуть (окремо чи в сукупності) впливати на економічні рішення, які приймають користувачі на основі фінансової звітності. Суттєвість залежить від розміру та характеру пропуску чи викривлення, що оцінюється за конкретних обставин. Визначальним може бути як розмір або характер статті, так і поєднання статей.

Активи, зобов'язання та власний капітал – це елементи, які безпосередньо пов'язані з оцінкою фінансового стану.

Активи – ресурси контролювані підприємством у результаті минулих подій, від якого очікуються надходження майбутніх економічних вигід до Товариства.

Зобов'язання – теперішня заборгованість підприємства, яка виникає внаслідок подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів із підприємства, котрі втілюють у собі майбутні економічні вигоди.

Власний капітал – це залишкова частка в активах підприємства після вирахування всіх його зобов'язань.

Облікова політика Товариства регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом Товариства «Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики у 2019 році».

Необоротні активи

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

Основні засоби - це матеріальні активи, що їх використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року та вартістю більше 20 000 грн. Законом України від 16.01.2020 р. №466-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо вдосконалення адміністрування податків, усунення технічних та логічних неузгодженостей у податковому законодавстві» з 23 травня 2020 року змінено вартісний критерій визначення основних засобів з 6 до 20 тис. гривень. Цей критерій застосовується до основних засобів, що вводяться в експлуатацію після 22 травня 2020

року. Основні засоби введені в експлуатацію до 23 травня 2020 року продовжують амортизуватись у податковому обліку, навіть якщо їх залишкова балансова вартість не перевищує 20 тис. гривень. Необоротні активи, вартість яких є нижчою за встановлену межу, списуються на витрати при введенні в експлуатацію шляхом нарахування зносу у розмірі 100%.

Клас основних засобів - це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності Товариства. На Товаристві використовувати такі класи активів:

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

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

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

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства враховувати і відображати у фінансовій звітності згідно МСФЗ 38 «Нематеріальні активи».

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

Об'єкти нематеріальних активів класифікувати за окремими групами:

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

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

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

Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання послуг з факторингу; надання послуг з фінансового лізингу; надання коштів у позику, в тому числі на умовах і на умовах фінансового кредиту, видана на підставі розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №558 від 13.04.2018р. та №599 від 31.03.2020р., не амортизується

Дебіторська заборгованість

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та довгострокову.

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

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

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

Безнадійною визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідності її погашення. Даний факт затверджується керівником підприємства.

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

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

Аналітичний облік довгострокової дебіторської заборгованості ведеться за кожним дебітором, групою, за видами заборгованості, термінами її виникнення й погашення. Регістром аналітичного обліку розрахунків з дебіторами є реєстр дебіторів.

Облік грошових коштів

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

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

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

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

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

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

Фінансові інвестиції, фінансові інструменти

Класифікація та оцінка Відповідно до МСФЗ (IFRS) 9

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСФЗ (IFRS) 9. Фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток або амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Класифікація базується на основі двох таких критеріїв: бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами та установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Нова класифікація фінансових активів Товариства наведена нижче:

1. Борговий інструмент оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання зазначених умов: фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків та договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Ця категорія включає в себе торгіву та іншу дебіторську заборгованість, поточні фінансові інвестиції.

2. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, включають фінансові активи, які не відповідають критеріям оцінки за амортизованою собівартістю чи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Ці фінансові активи

включають інструменти власного капіталу, щодо яких Товариство вирішило не відображати зміну справедливої вартості через інший сукупний дохід.

Оцінка одержання договірних грошових потоків боргових інструментів складається лише з конкретно ідентифікованих грошових потоків від фінансового активу, за яким контрагент отримує право на грошові потоки від відсотка, та від основної суми за борговим інструментом, що була зроблена на основі фактів та обставин при початковому визнанні активу.

З метою складання фінансової звітності фінансові інструменти класифікуються за категоріями:

- Інвестиції, утримувані до погашення - це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню, а також фіксованим строком погашення, що Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення;

- Позики та дебіторська заборгованість - це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню та не мають котирування на активному ринку;

- Фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;

- Фінансові активи, доступні для продажу - це непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і не класифіковані як: а) позики та дебіторська заборгованість; б) утримувані до строку погашення інвестиції або в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Фінансові інструменти та фінансові інвестиції, утримувані до погашення - це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню, а також фіксованим строком погашення, що їх Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення.

Первісною оцінкою фінансових активів є справедлива вартість плюс витрати на операції, які прямо відносяться до їх придбання. Свідченням справедливої вартості є сума компенсації, зазначена в договорі на придбання фінансового інструменту.

Інвестиції, доступні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням їх змін на власний капітал.

Інвестиції в асоційовані компанії враховуються за пайовим методом.

Знецінення активів

Товариство відображає активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСФЗ (IFRS) 9.

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

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

При наявності ознак знецінення активів, Товариство визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з двох оцінок: справедливою вартістю за мінусом витрат на продаж та цінності використання. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитками від зменшення у звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до суми очікуваного відшкодування.

У разі відсутності ознак знецінення Одиничі знецінення фінансових інструментів не відображається.

Зобов'язання та забезпечення

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

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

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

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

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

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

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

Суми створених забезпечень визнаються витратами поточного періоду.

Винагороди працівникам

Всі винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

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

Визнання доходів і витрат

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

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

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

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються до погашення, за умови наявності інформації про суму та дату погашення заборгованості, визнається в момент амортизації дисконту (поквартально) за Методом ефективного відсотка.

Дисконтування фінансових інструментів, утримуваних до погашення, здійснюється щомісячно.

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

Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою директором.).

Визначення фінансового результату проводиться поквартально.

Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначаються 1 раз на рік в кінці звітного року.

9. Баланс

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

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

Баланс Звіту про фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2020р складає 567 483 тис.грн..

Актив складається з 188 тис.грн. за розділом I активу «Необоротні активи» та 567 295 тис.грн за розділом II активу «Оборотні активи». Пасив складається з 6 729 тис.грн. за розділом I пасиву «Власний капітал» та 560 754 тис.грн. за розділом III пасиву «Поточні зобов'язання та забезпечення».

За розділом I активу Звіту про фінансовий стан на 31.12.2020 Товариство отримало результат 188 тис.грн. Цей результат складається з нематеріальних активів – 179 тис.грн. та основних засобів – 9 тис.грн.. В свою чергу нематеріальні активи складаються з балансової вартості Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання послуг з факторингу; надання послуг з фінансового лізингу; надання коштів у позику, в тому числі на умовах і на умовах фінансового кредиту, видана на підставі розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №558 від 13.04.2018р. та №599 від 31.03.2020р., що не амортизується та складає 5 тис. грн. та права на використання орендованого майна, де розташовано офіс Товариства, балансова вартість якого розрахована згідно з МСФЗ 16 «Оренда» та складає 182 тис. грн. за вирахуванням накопиченої амортизації права на використання орендованого майна, що також розраховано згідно МСФЗ 16 та складає 8 тис.грн.. Нижче наведено розрахунок Балансової вартості права на використання орендованого майна та накопиченої амортизації до нього:

30.11.2020 р. Товариство достроково розірвало договір Оренди з Орендодавцем «Уманьміськбуд», та 01.12.2020 уклало договір оренди з Орендодавцем ТОВ "Альтерра Груп". Тому

Згідно договору Оренди між Товариством та Орендодавцем ТОВ «Уманьміськбуд» від 01.02.2019 року та Додаткової угоди до договору Оренди від 27.01.2020 орендна плата складає 8 280,00 грн та сплачується щомісяця на початку місяця. Договір діяв до 31.01.2021, та був розірваний 30.11.2020р., в лютому 2019 було сплачено орендну плату за перший і останній місяць дії договору. Сплата за комунальні послуги нараховується окремо. Маючи ці вхідні дані Товариство зробило розрахунок:

На дату	Право на використання орендованого майна	Накопичена амортизація	Адміністративні витрати	Фінансові витрати
01.02.2019	92,919.69			
28.02.2019		7,743.31	7,743.31	1,145.40
31.03.2019		15,486.61	7,743.31	1,038.38
30.04.2019		23,229.92	7,743.31	929.75
31.05.2019		30,973.23	7,743.31	819.50
30.06.2019		38,716.54	7,743.31	707.59
31.07.2019		46,459.84	7,743.31	594.00
31.08.2019		54,203.15	7,743.31	478.71
30.09.2019		61,946.46	7,743.31	361.70
31.10.2019		69,689.77	7,743.31	242.92
30.11.2019		77,433.07	7,743.31	122.36

31.12.2019		85,176.38	7,743.31	0.00
31.01.2020		92,919.69	7,743.31	0.00
01.02.2020	94 543,37			
29.02.2020		7 878,61	7 878,61	1 293,95
31.03.2020		15 757,23	7 878,61	1 189,16
30.04.2020		23 635,84	7 878,61	437,88
31.05.2020		31 514,46	7 878,61	394,22
30.06.2020		39 393,08	7 878,61	349,91
31.07.2020		47 271,70	7 878,62	304,93
31.08.2020		55 150,32	7 878,62	259,28
30.09.2020		63 028,93	7 878,61	212,93
31.10.2020		70 907,54	7 878,61	165,92
30.11.2020		78 786,15	7 878,61	118,18

Залишок «невикористаного» права Оренди с ТОВ «Уманьміськбуд» було сторновано.

Згідно договору Оренди між Товариством та Орендодавцем ТОВ «Альтерра Груп» від 01.12.2020 року орендна плата складає 8 281,86 грн та сплачується щомісяця на початку місяця. Договір діє з 01.12.2020 по 31.10.2022, в грудні 2020р. було сплачено орендну плату за перший, другий і останній місяць дії договору. Сплата за комунальні послуги нараховується окремо. Маючи ці вхідні дані Товариство зробило розрахунок:

На дату	Право на використання орендованого майна	Накопичена амортизація	Адміністративні витрати	Фінансові витрати
01.12.2020	181 314,38			
31.12.2020		7 883,24	7 883,24	782,34

Тобто на дату балансу накопичена амортизація на право використання орендованого майна, розрахованого згідно МСФО 16 «Оренда» складає 8 тис.грн..

У зв'язку з пандемією, викликану новим коронавірусом (COVID-19), через загрозу епідемії коронавірусної інфекції і задля недопущення поширення гострої респіраторної хвороби COVID-19, Постановою КМУ від 11.03.2020р. № 211 в Україні встановлено карантин з 12 березня по 3 квітня 2020 року, а 25 березня 2020 року Кабінет міністрів посилив обмежувальні заходи: запровадив режим надзвичайної ситуації по всій території країни; продовжив карантин до 24 квітня 2020 року, потім до 12 травня 2020 року. Постановою КМУ від 21 травня 2020р. № 392 карантин продовжено до 22 червня 2020р., а потім Постановою № 500 від 17 червня карантин продовжено до 31 липня 2020 року. Саме за цих обставин в квітні 2020р. і в травні 2020р. аредодавець ТОВ «Уманьміськбуд» зробив знижку на щомісячну орендну плату. Товариство зробило перерахунок Права на використання орендованого майна і визнало доходом 4 155,46 грн. в квітні 2020р та 1 640,54 грн. в травні 2020р..

Основні засоби Товариства на 31.12.2020 року складаються з Монітора 21,5" Philips V-Line 223V7QSB/00 та Ноутбука HP ProBook 430 G5 (3QL38ES) Silver. Вони були придбані у травні 2019 року, вартість придбання складає 21 тис. грн.. Строк корисного використання – 36 місяців, що відповідає мінімально допустимим строкам корисного використання, що наведені в пп. 138.3.3 Податкового Кодексу України. На дату балансу було проведено тест на знецінення та підтверджено, що вартість придбання за вирахуванням накопиченої амортизації, розрахованої прямолінійним методом, що складає 11 тис.грн., відповідає справедливій вартості основних засобів.

За розділом II активу Звіту про фінансовий стан на 31.12.2020 року Товариство отримало результат 567 295 тис.грн.. Цей результат складається з дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги, що складає 50 287 тис.грн., дебіторської заборгованості за розрахунками за виданими авансами, що складає 7 тис.грн., іншої поточної заборгованості, що складає 444 500

тис.грн., поточних фінансових інвестицій, що складають 72 247 тис.грн., грошових коштів на поточному рахунку, що складають 254 тис.грн..

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги складається з дебіторської заборгованості за відсотками по виданих Товариством кредитах, що складає 50 287 тис.грн. Дебіторська заборгованість за відсотками за виданими Товариством кредитами є поточною, та дисконтуванню не підлягає.

До дебіторської заборгованості за розрахунками за виданими авансами входять оплати за користування програмним забезпеченням для подання звітності, витрати за якими враховуються пропорційно строку користування відповідним програмним забезпеченням та передплати за інші послуги, необхідні для здійснення господарської діяльності Товариства.

До іншої поточної дебіторської заборгованості, що сумарно складає 444 500 тис.грн., включається балансова вартість виданих Товариством кредитів, що станом на 31.12.2020р. складає 427 788 тис.грн., дисконтування виданих кредитів, що станом на 31.12.2020р. складає 16 729 тис. грн., інша дебіторська заборгованість 12 тис.грн.. Також від іншої поточної дебіторської заборгованості віднято суму нарахованого резерву під кредитний ризик, що склав 29 тис.грн.. Згідно з Обліковою Політикою Товариства, резерв під кредитний ризик – є розрахункова величина и розраховується персоніфіковано виходячі із 0,01% від суми дебіторської заборгованості станом на 31.12.2020р.

Згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та Обліковою Політикою Товариства, Товариство обліковує видані кредити за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка. Оскільки за умовами всіх договорів фінансового кредиту, які обліковувалися на балансі Товариства станом на 31.12.2020р. договірний річний процент за користування кредитом вище ніж ринковий за аналогічними договорами, то при дисконтуванні підчас первісного визнання активу Товариство отримало дохід. Оскільки, за умовами договорів фінансового кредиту, кредити надаються на умовах кредитної лінії, Товариство обліковує дисконтування диференційовано за кожним договором, з кожним контрагентом, по кожному траншу за окремим договором. Оскільки, за умовами договорів фінансового кредиту, відсотки за користування кредитними коштами нараховуються за кожен календарний день користування кредитом, то періодом для розрахунку дисконтування є кожен календарний день. Згідно з Обліковою Політикою Товариства при розрахунках ставкою дисконтування вважається облікова ставка НБУ на дату первісного визнання активу.

До складу поточних фінансових інвестицій входить дебіторська заборгованість за договорами фінансового кредиту, що придбані на умовах договорів факторингу, що сумарно складає 72 247 тис.грн., та складається з придбаного «тіла» виданих кредитів, що станом на 31.12.2020р. становить 66 817 тис.грн, придбаних «відсотків» за виданими кредитами, що станом на 31.12.2020р. становлять 2 440 тис.грн. та дисконту виданих кредитів згідно с МСФО 9 «Фінансові інструменти», що станом на 31.12.2020р. складає 3 083 тис.грн. Також до цієї строки балансу входить від'ємна величина резерву сумнівних боргів, що складає 93 тис.грн.. Згідно з Обліковою Політикою Товариства дебіторська заборгованість, за якою прострочено термін погашення, протягом строку позовної давності оцінюється з урахуванням ПК, а саме: від 1 до 3 місяців прострочення ПК становить 0,9975; від 3 до 6 місяців ПК становить 0,99; від 6 до 9 місяців ПК становить 0,88; Від 9 місяців до 1 року ПК становить 0,775; від 1 до 2-х років прострочення ПК становить 0,7; від 2 до 3-х років прострочення ПК становить 0,4; ПК становить 0 після закінчення строку позовної давності – 3 роки. Тож, після обчислення розрахункової величини – резерву сумнівних боргів, питання нарахування цього резерву було розглянуто Єдиним учасником ТОВ «ФК «Афаліна» - ТОВ «Цефеїда» та 31.12.2020р. прийнято рішення №31/12-20-01 – за результатом господарської і фінансової діяльності Товариства за 2020 рік провести нарахування резерву сумнівних боргів в сумі 54 158,93 грн..

Оскільки всі дебіторські заборгованості, що придбані за договорами факторингу відповідають умовам типових договорів фінансового кредиту, що розроблені Товариством, то їх облік як фінансового інструменту аналогічний з власними виданими кредитами. Тобто, Товариство обліковує придбані за договорами факторингу дебіторські заборгованості за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

За договорами, де договірна відсоткова ставка відповідає обліковій ставці НБУ на дату первісного визнання фінансового інструменту доходи та витрати з дисконтування відсутні.

До складу строки «Гроші та їх еквіваленти», що на 31.12.2020р. становить 254 тис.грн.

входять залишки по поточних рахунках Товариства в банках, а саме:

АТ "АБ "РАДАБАНК", МФО 306500 - 227 тис.грн.

АТ "КІБ", МФО 322540 – 5 тис.грн.

АТ «ОЩАДБАНК», МФО 305482 - 14 тис.грн.

АТ «Мегабанк», МФО 351629 – 2 тис.грн.

ПАТ «МТБ БАНК», МФО 328168 – 6 тис.грн..

За розділом III активу Звіту про фінансовий стан Товариства на 31.12.2020р. відсутні будь-які необоротні активи, утримувані для продажу та групи вибуття.

За розділом I пасиву Звіту про фінансовий стан Товариства Статутний капітал сформовано внесками Учасника Товариства Товариство з обмеженою відповідальністю «ЦЕФЕІДА» - виключно у грошовій формі.

Статутний капітал може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників.

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

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2020р. становить 6 729 тис. грн.

Станом на 31.12.2020 року Статутний капітал Товариства становить 6 500 тис. грн.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2020 р. становить 229 тис. грн.

За розділом II пасиву Звіту про фінансовий стан Товариства на 31.12.2020 року відсутні довгострокові зобов'язання і забезпечення.

За розділом III пасиву Звіту про фінансовий стан Товариства на 31.12.2020 року Товариство отримало результат 560 754 тис.грн., що складається з поточної кредиторської заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями – 520 783 тис.грн.; поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги – 39 897 тис.грн.; поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом – 10 тис.грн., в тому числі з податку на прибуток – 5 тис.грн.; поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування – 5 тис.грн.; поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці – 20 тис.грн. та поточних забезпечень – 39 тис.грн..

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями, що в сумі дорівнює 520 783 тис.грн. складається з кредиторської заборгованості за отримані Товариством кредити, що становить 497 136 тис.грн., кредиторської заборгованості за договорами факторингу та інше, що становить 3 440 тис.грн., дисконту отриманих кредитів згідно з МСФО 9 «Фінансові інструменти», що станом на 31.12.2020р. складає 20 214 тис.грн. та від'ємної величини дисконту заборгованості за «невідсотковими» заборгованостями, що складає 7 тис.грн. Згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та Обліковою Політикою Товариства, Товариство обліковує отримані кредити за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка. Оскільки за умовами всіх договорів фінансового кредиту, які обліковувалися на балансі Товариства станом на 31.12.2020р. договірний річний процент за користування кредитом вище ніж ринковий за аналогічними договорами, то при дисконтуванні під час первісного визнання зобов'язання Товариство отримало витрати. Оскільки, за умовами договорів фінансового кредиту, Товариство отримувало кредити на умовах кредитної лінії, то дисконтування обліковується диференційовано за кожним договором, з кожним контрагентом, по кожному траншу за окремим договором. Оскільки, за умовами договорів фінансового кредиту, відсотки за користування кредитними коштами нараховуються за кожен календарний день користування кредитом, то періодом для розрахунку дисконтування є кожен календарний день. Згідно з Обліковою Політикою Товариства при розрахунках ставкою дисконтування вважається облікова ставка НБУ на дату первісного визнання зобов'язання.

До поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги включається кредиторська заборгованість за нарахованими відсотками за користування кредитними коштами по отриманих Товариством кредитах, що становить 39 683 тис.грн. та кредиторська заборгованість за інші послуги, надані Товариству для здійснення господарської діяльності в сумі 214 тис.грн..

Товариство створило резерв відпусток працівникам перспективно на 1 квартал 2021 року у розмірі 6 тис.грн. (в т.ч. 5 тис.грн. резерв на заробітну плату, 1 тис.грн. резерв на відрахування ЄСВ).

Даний резерв є короткостроковим, тому що нарахований на 1 квартал 2021 року і повинен бути використаний упродовж 2021 року. Упродовж 2020 року 1 працівник Товариства використовував своє право на щорічну оплатну відпустку.

За розділом IV пасиву Звіту про фінансовий стан Товариства на 31.12.2020 року відсутні зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу та групами вибуття.

Аналіз фінансового стану Товариства:

Коефіцієнт	Розрахунок	
	Формула	Значення
Фінансової залежності	Сума балансу / власний капітал	$567\,483 / 6\,729 = 84,33$
Загальної платоспроможності	Сума балансу / запозичений капітал	$567\,483 / 560\,754 = 1,01$
Миттєвої ліквідності	Грошові кошти / Короткострокові зобов'язання	$254 / 39\,971 = 0,006$
Поточної ліквідності	Оборотні активи / короткострокові зобов'язання	$567\,483 / 39\,971 = 14,20$

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

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

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

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

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

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Звіт складено за призначенням витрат.

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

Фінансовий результат Товариства за 2020 рік складає прибуток 45 тис. грн. та розраховується виходячи з таких доходів: чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – 508 808 тис.грн., інші операційні доходи – 5 507 тис.грн., інші фінансові доходи – 84 897 тис.грн., інші доходи – 266 390 тис.грн.; та витрат: собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) – 478 659 тис.грн., адміністративні витрати – 694 тис.грн., інші операційні витрати – 4 607 тис.грн., фінансові витрати – 84 253 тис. грн., інші витрати – 297 317 тис.грн. та витрати з податку на прибуток – 27 тис.грн..

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) становить 508 808 тис. грн. та складається з нарахованих відсотків за користування кредитними коштами по виданих Товариством кредитах та доходів від реалізації дебіторської заборгованості за договорами факторингу.

В звіті про фінансові результати станом на 31.03.2020 дохід 300 тис.грн., що складається з доходів від придбання активів з комісією за договорами факторингу було відображено в строці 2120 Звіту. Станом на 31.12.2020 було прийнято рішення відображати подібні доходи в строці 2000, що буде більш достовірно відображати господарську діяльність Товариства.

Інші операційні доходи, що в сумі становлять 5 507 тис.грн., складаються з комісії за надання коштів в позику на умовах кредитного договору.

Інші фінансові доходи, що в сумі становлять 84 897 тис.грн., складаються з доходів від дисконтування фінансових інструментів, розрахованих згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та доходу, отриманого в результаті знижки за оренду плати надану в квітні і травні 2020р.

Інші доходи, що в сумі становлять 266 390 тис.грн., складаються з доходів від реалізації частки у статутному капіталі ТОВ «АРДА ТРЕЙДІНГ» - 266 390 тис.грн..

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг), що становить 478 659 тис.грн., складається з нарахованих відсотків за користування кредитними коштами по отриманих Товариством кредитах та собівартості дебіторської заборгованості реалізованої за договорами факторингу.

Адміністративні витрати, що в сумі становлять 694 тис.грн., складаються з наступних статей витрат:

- Витрати на оренду офісу – 101 тис.грн.;
- Витрати на аудит – 40 тис.грн.;
- Витрати на юридичні послуги – 32 тис.грн.;
- Витрати на оплату праці – 381 тис.грн.;
- Витрати на амортизацію основних засобів – 7 тис.грн.;
- Витрати на послуги зберігача цінних паперів – 2 тис.грн.;
- Витрати на послуги зв'язку – 5 тис.грн.;
- Витрати на послуги анулювання ліцензії – 2 тис.грн.;
- Витрати на послуги з підписки на періодичні видання - 10 тис.грн.;
- Витрати на розрахунково-касове обслуговування банків – 112 тис.грн.;
- Інші витрати – 2 тис.грн..

Інші операційні витрати, що в сумі становлять 4 607 тис.грн., складаються з витрат на створення резервів на кредитний ризик Товариства, з витрат на нарахування комісії за надання Товариству кредитів та надання дисконтів при реалізації за договорами факторингу.

Фінансові витрати, що в сумі становлять 84 253 тис. грн., складаються з витрат від дисконтування фінансових інструментів, розрахованих згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», що становлять 84 247 тис.грн. та фінансових витрат від амортизації права оренди офісу, розрахованих згідно МСФЗ 16 «Оренда», що становлять 6 тис.грн.

Інші витрати, що в сумі становлять 297 317 тис.грн., складаються з собівартості реалізованої частки у статутному капіталі ТОВ «Арда Трейдінг», - 266 361 тис.грн., собівартості реалізованих цінних паперів – 30 956 тис.грн..

Витрати з податку на прибуток склали 27 тис.грн, податок обчислено з урахуванням всіх додатків до Декларації з податку на прибуток.

11. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2020 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

За 2020 рік в результаті своєї діяльності Товариство отримало надходжень на свої рахунки – 468 144 тис.грн. та витрачав зі своїх рахунків – 471 259 тис.грн., в результаті чого, у урахуванням залишку по рахунках на 31.12.2019 – 3 369 тис.грн., Товариство на 31.12.2020 року має залишок грошових коштів на рахунках в банках в сумі 254 тис.грн.

Детальніше по надходженнях:

Від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) товариство отримало 55 195 тис.грн. – це сплата по відсотках за користування кредитними коштами по виданих Товариством фінансових кредитах.

Надходження фінансових установ від повернення позик – 40 421 тис.грн.

Інші надходження в сумі становили 325 тис.грн. і до свого складу включають надходження грошових коштів з інших рахунків Товариства та інше.

Від отримання позик Товариство має надходження грошових коштів в сумі 372 203 тис.грн.

Детальніше по витрачаннях:

На оплату товарів (робіт, послуг) сплачено 287 тис.грн.
На оплату праці Товариством виплачено 230 тис.грн.
На оплату Єдиного соціального внеску 22% виплачено 63 тис.грн.
На оплату Податків і зборів витрачено 101 тис.грн.
В тому числі Витрачення на оплату зобов'язань з податку на прибуток склало 47 тис.грн.
На видачу позик Товариство витратило 372 796 тис.грн.
На оплату як погашення раніш отриманих позик Товариство витратило 32 517 тис.грн.
На сплату по відсотках за користування кредитними коштами по отриманих Товариством фінансових кредитах витрачено 58 319 тис.грн.
Інші витрачання склали 6 946 тис.грн. і до свого складу включають витрачання грошових коштів для перерахування між різними рахунками в банках Товариства, сплата по адміністративних витратах; витрачання як оплата фінансування за договорами факторингу.

12. Звіт про власний капітал

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.

Статутний капітал станом на 31.12.2020 р. становить 6 500 тис. грн.

Резервний капітал станом на 31.12.2020 р. відсутній.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2020 р. становить 229 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства становить на 31.12.2020 р. 6 729 тис.

13. Оподаткування

Витрати (доходи) з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСФЗ 12 «Податки на прибуток».

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

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

Витрати з податку на прибуток за 2020 рік становлять 27 тис. грн. і складаються із поточного податку на прибуток. Відстрочені податкові активи та зобов'язання у Товариства відсутні у зв'язку із застосуванням положень пп. 134.1.1 Податкового кодексу України.

14. Судові позови

В лютому 2020 року товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АФАЛІНА" звернулось до Господарського суду міста Києва з позовом до Товариства з обмеженою відповідальністю "АРХІТЕКТУРНО-БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ "МОНОЛІТ" про стягнення 4039330,90 грн заборгованості. Суд задовольнив позов повністю та постановив стягнути з Товариства з обмеженою відповідальністю "АРХІТЕКТУРНО-БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ "МОНОЛІТ" на користь Товариства з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АФАЛІНА" суму основного боргу у розмірі 4 039 330,90 грн та витрати зі сплати судового збору у сумі 60 589,96 грн. Товариство розглядає цей факт як безумовне зобов'язання боржника погасити заборгованість і не створювало під цю заборгованість резерв кредитного ризику.

15. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСФЗ 24

Зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСФЗ 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те які сторони

являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

До зв'язаних сторін Товариства відноситься:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «ЦЕФЕІДА».
- директор Товариства.

Протягом 2020 р. здійснювались операції зі зв'язаними сторонами у вигляді нарахування заробітної плати директору.

16. Управління фінансовими ризиками

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

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

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

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства щодо портфелів заборгованості фізичних та юридичних осіб, рейтингу за простроченої заборгованості.

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ринок ліквідності у зв'язку з незначним розміром кредиторської заборгованості незначний.

17. Фінансова звітність в умовах гіперінфляції

Керуючись п.3. МСФЗ 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» Керівництво Товариства вважає, що в Україні за 2020 році не було гіперінфляції, так як середній статистичний її розмір склав 101,3 (<https://index.minfin.com.ua/economy/index/inflation>). Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в країні, які включають таке:

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100 % або перевищує цей рівень.

Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження, таким чином керівництво Товариства прийняло рішення, що перераховувати фінансову звітність за 2020 рік не потрібно.

18. Події після дати балансу

Після звітної дати 31 грудня 2020 року подій, які б здійснили істотний вплив на показники фінансової звітності Товариства та вимагають розкриття інформації згідно МСБО 10 «Події після звітного періоду» в примітках до цієї фінансової звітності не було.

Директор

Головний бухгалтер



Й.П. Сандодзе

В.І. Скрипник