



**ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО
АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ
"ДІ ДЖІ КЕЙ УКРЕЙН"**

Свідоцтво про включення до Реєстру
аудиторських фірм та аудиторів № 0238 від 26.01.2001р. №98
Україна, 04070, місто Київ, вул. Братська, будинок 5, квартира 11

**Учасникам та керівним посадовим особам
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АФАЛІНА"**

м. Київ

31 березня 2021 року

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо фінансової звітності
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ " АФАЛІНА",**
код ЄДРПОУ 41822439,
що зареєстроване за адресою:
Україна, 01033, м.Київ, ВУЛИЦЯ САКСАГАНСЬКОГО, будинок 83-А,
станом на 31 грудня 2020 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ " АФАЛІНА ",
станом на 31.12.2020 р. за 2020 р.

Адресат

- **НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ**
- **Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ " АФАЛІНА "**

РОЗДІЛ I «ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ»

ДУМКА

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АФАЛІНА", код за ЄДРПОУ 41822439, адреса Товариства: Україна, 01033, м.Київ, ВУЛИЦЯ САКСАГАНСЬКОГО, будинок 83-А, що складається з:

- Балансу (Звіт про фінансовий стан) (Форма № 1) станом на 31.12.2020 року;
- Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма № 2) за 2020 рік;
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), (Форма № 3) за 2020 рік;
- Звіту про власний капітал (Форма № 4) за 2020 рік;
- Приміток до фінансової звітності, що включають стислий виклад значущих облікових політик за 2020 рік.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АФАЛІНА" на 31 грудня 2020 року, та фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ) та відповідає вимогам чинного законодавства України.

Основа для думки із застереженням

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами, застосованими до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми провели аудит відповідно до обраної Товариством концептуальною основою - Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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 31.12.2020 р.

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 31.12.2020 р. становить 66 817 тис.грн, придбаних «відсотків» за виданими кредитами, що станом на 31.12.2020 р. становлять 2 440 тис.грн. та

дисконту виданих кредитів згідно з 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.

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

В лютому 2020 року товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНSOVA 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 "ФІНАНSOVA 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.

У зв'язку з чим аудитор не може отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі для обґрунтування думки, проте доходить висновку, що можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень, якщо такі є, може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

Управлінський персонал Товариства у фінансовій звітності навів виключно судження, проте не провів оцінку макроекономічного впливу, що спричинений пандемією COVID-19, яка вплинула на економіку не тільки поодиноких підприємств, а в цілому на економіку України та Світу.

Наприкінці 2019 року вперше з'явилися новини з Китаю про поширення вірусу COVID-19 (коронавірус). У перші кілька місяців 2020 року вірус поширився в усьому світі, викликаючи перебої в бізнесі та економічній діяльності. У березні 2020 року, Всесвітня організація охорони здоров'я визнала ситуацію з коронавірусом пандемією.

Поширення вірусу мало несприятливий вплив на економічну активність у світі, включаючи падіння на ринках капіталу та різке зниження цін на товари та послуги. Внаслідок цього, українські суверенні кредитні свопи за дефолтами збільшились у березні 2020 року більш ніж удвічі порівняно з 31 грудня 2019 року, та більш ніж утричі від його п'ятирічного історичного мінімуму досягнутого у лютому 2020 року.

У березні 2020 року, уряд України вжив низку обмежувальних заходів для запобігання поширенню вірусу в країні. Зокрема, були встановлені обмеження на громадський транспорт (включаючи міжміські), повітряний рух між певними країнами, роботу громадських установ та громадські заходи. Уряд також закликав бізнес перейти на віддалений режим роботи для своїх працівників. Крім того, 17 березня 2020 року парламент України прийняв нові закони, спрямовані на пом'якшення наслідків коронавірусу. Положення скасовують деякі податкові вимоги, задля пом'якшення фінансових втрат для підприємств, робітників та пенсіонерів, постраждалих внаслідок економічного сповільнення. Серед інших змін, Закон пропонує звільнення від штрафних санкцій за порушення податкового законодавства в період з 01 березня по 31 травня. Закон також накладає мораторій на податкові перевірки для підприємств за вказаний період. Кабінет Міністрів України 25 березня 2020 року ввів режим надзвичайної ситуації у всіх областях і продовжив карантинні заходи.

Обмежувальні заходи, що застосовуються українським урядом, можуть негативно вплинути на загальну економіку України і державний бюджет. Він може надати непрямий негативний вплив на Товариство через зниження попиту на товари Товариства, затримки в погашенні боргів через можливий негативний вплив пандемії на клієнтів, девальвації валюти та ін.

Отже, все вище наведене, що описано у цьому параграфі «Основа для думки із застереженням» є підставою для формування думки аудитора із застереженням.

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

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

Управлінський персонал ТОВ "ФК "АФАЛІНА", в особі відповідальних посадових осіб, несе відповідальність, зазначену у параграфі 6 б) МСА 210 "Узгодження умов завдань з аудиту":

- за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2020 рік, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV з наступними змінами та доповненнями;

- за складання фінансової звітності до застосованої концептуальної основи фінансової звітності Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ);

- за внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки;

- за наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Національного банку України разом з фінансовою звітністю;

- за невідповідне використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності Товариства на основі проведеного фінансового аналізу діяльності Товариства у відповідності з вимогами МСА № 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до міжнародних стандартів аудиту».

Відповідальна особа несе відповідальність також за:

- початкові залишки на рахунках бухгалтерського обліку;

- правочинність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій та господарських фактів;

- доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів;

- методологію та організацію бухгалтерського обліку;

- управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

Для проведення аудиторської перевірки за 2020 р., відповідно до Міжнародних стандартів аудиту МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», були надані наступні документи:

1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) (Форма № 1) станом на 31.12.2020 року;
2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма № 2) за 2020 рік;
3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), (Форма № 3) за 2020 рік;
4. Звіт про власний капітал (Форма № 4) за 2020 рік;
5. Примітки до фінансової звітності, що включають стислий виклад значущих облікових політик за 2020 рік;
6. Звіт про управління;
7. Статутні, реєстраційні документи;
8. Протоколи, накази;
9. Первинні та зведені документи бухгалтерського обліку.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва Товариства розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА), зокрема, до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що

містить перевірену аудитором фінансову звітність, МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансових звітах, а також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом ТОВ "ФК "АФАЛІНА", а також оцінку загального подання фінансових звітів. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Перевірка проводилась відповідно до статті 10 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII з наступними змінами та доповненнями, Розпорядженням Нацкомфінпослуг №362 від 25 лютого 2020 року «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2020 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 26.01.2017 року №338/8 (надалі – МСА), з урахуванням інших нормативних актів, що регулюють діяльність Товариства.

Аудиторська перевірка включає оцінку застосованих МСФЗ та суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом ТОВ "ФК "АФАЛІНА", також оцінку загального подання фінансових звітів в цілому. Перевіркою не розглядалося питання правильності сплати податків, зборів, обов'язкових платежів.

Отримані аудиторські докази, на думку аудитора, забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення аудиторської думки.

Нашими цілями є по-перше, але не виключно, отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки та по-друге - випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА та Вимог до аудиторського висновку, що подається до Нацкомфінпослуг за Розпорядженням Нацкомфінпослуг №362 від 25 лютого 2020 року «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2020 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

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

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

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

• доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість продовжити безперервну діяльність суб'єкта перевірки. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора.

• оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення. Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

РОЗДІЛ II «КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ»

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Відповідно до роз'яснень Регулятора та Аудиторської палати України, було зазначено, що аудиторський висновок повинен відповідати Міжнародним стандартам аудиту, то в даному аудиторському висновку переважають положення Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 26.01.2017 року №338/8 (надалі – МСА), та враховано всі вимоги та інформацію, що необхідно додатково навести згідно рішень та розпоряджень регулятора ринку- Національного банку України.

Отже, дотримуючись Розпорядження Аудиторської палати України та погоджень з Національним банком України, а також діючого законодавства України, в даному аудиторському висновку, до його структури та змісту переважають вимоги Міжнародних стандартів аудиту, а саме: МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора». Проте, аудитором враховано всі вимоги та інформацію, що необхідно додатково навести у аудиторському висновку згідно Рішень Національного банку України. Отже, за структурою та змістом аудиторський висновок в повній мірі відповідає МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора» та відображає змістовно всі вимоги розкриття та ствердження, що передбачені Рішеннями Національного банку України.

Зміна контролюючого органу та регулятора ринку діяльності Товариства

Відповідно до УКАЗУ ПРЕЗИДЕНТА УКРАЇНИ від 30.06.2020 № 259/2020 "Про припинення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг" Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг перебуває в стадії припинення. З 1 липня 2020 року на себе функції регулятора ринку небанківських фінансових послуг: страхових, лізингових, факторингових компаній, кредитних спілок, ломбардів та інших фінансових компаній перейняв Національний банк України.

Зважаючи на ці обставини, передбачити наслідки таких змін вкрай складно, проте вони можуть мати подальший суттєвий вплив на Товариство.

Питання безперервності діяльності, які не є настільки значущими, що повинні були включені у розділ «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності»

Нами було розглянуто питання, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені оцінки управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно до вимог

МСА 570 «Безперервність» та визначено, що не існує суттєвої невизначеності, що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність.

Товариство має намір продовжувати діяльність як небанківська фінансова установа в наданні інших фінансових послуг.

Фінансова ситуація Товариства станом на 31 грудня 2020 року свідчить про стабільність і платоспроможність Товариства.

Аналізуючи показники фінансової звітності, можна зробити висновок, що Товариство фінансово-стійке, має ліквідний баланс, вірогідності банкрутства немає.

За результатами оцінки зібраних аудиторських доказів, не виявлено подій або умов, які можуть поставити під сумнів припущення про безперервність діяльності Товариства протягом 12 місяців. Управлінський персонал Товариства ідентифікував суттєві невизначеності, які могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність, тому використовувало припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансової звітності, враховуючи зростаючу невизначеність пов'язану із зміною економічної ситуації та песимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки.

Зазначена інформація Товариством розкрита належним чином у фінансовій звітності складеної станом на 31 грудня 2020 року та за 2020 рік у відповідності до концептуальної основи - Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та МСА 570 «Безперервність діяльності» (переглянутий).

Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутнє діяльності Товариства на даний момент з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли би бути результатом таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені.

Аудитори дійшли впевненості у тому, що загроза безперервності діяльності відсутня.

Оцінка активів за справедливою вартістю

Справедлива вартість за МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" - це сума, на яку можна обміняти актив під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів, що котируються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Компанія може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних підставах.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються Товариством такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Оцінка вартості активів Товариства здійснена у відповідності з вимогами МСФЗ за справедливою вартістю.

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятися від цих оцінок.

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

- 1) Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.
- 2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.
- 3) Строки корисного використання довгострокових фінансових активів є предметом судження, що ґрунтується на досвіді використання подібних активів; цілком зношені активи продовжують

використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Товариство їх фактично використовує, підтримує робочий стан.

4) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.

5) Оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості.

6) Облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).

7) Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність наявності оподатковуваного прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час утилізації/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку.

8) Товариством оцінено, що для тих активів/зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), на відміну від поточних, відшкодування/погашення відбудеться більш ніж через дванадцять місяців (або операційного циклу) з дати балансу.

9) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.

10) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних доходів та капітал.

Таблиця

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

	вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.		потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Аудитор 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.

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

Аудитор 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.

Знецінення активів

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.

Оцінки в основному включають:

- Знецінення основних засобів відповідно до МСФЗ 36 «Знецінення активів» - Товариство переглядає балансову вартість необоротних матеріальних активів (в основному основних засобів) для визначення ознак знецінення

- Термін корисного використання основних засобів – Товариство визначає строки корисного використання не рідше ніж 1 раз на рік, на кінець кожного фінансового року та якщо очікуються відхилення від попередніх оцінок, зміни враховуються як зміни в облікових оцінках згідно з МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»

- Резерв під сумнівну заборгованість – Товариство визначає створює чи не створює резерв під сумнівні борги для покриття можливих збитків

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.

Наявність та оцінка активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України

Товариство не має в наявності активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України.

Визнання доходу, отриманого від інвестування активів

Доходи від фінансових інвестицій можуть бути отримані: у вигляді відсотків, доходів від володіння корпоративними правами (дивідендів), від майнових прав у вигляді роялті, за рахунок зростання вартості інвестицій (експертна оцінка або ринкова вартість перевищує собівартість) та шляхом участі у капіталі.

Доходи від фінансових інвестицій в більшості випадків визнаються до моменту їх отримання у вигляді грошових коштів або інших активів. За винятком випадків, передбачених МСФЗ, застосування методу нарахування всіх видів доходів від фінансових інвестицій є обов'язковим. При цьому МСБО 18 "Визнання доходу", вимагає нарахування всіх таких доходів у визначених періодах щонайменше на дату балансу.

Дохід від здійснених фінансових інвестицій (якщо він може бути достовірно оцінений та існує ймовірність надходження економічних вигод, пов'язаних з утриманням інвестиції) визнається та розподіляється між звітними періодами в такому порядку:

- відсотки – у тому звітному періоді, до якого вони належать, виходячи з бази нарахування, ставки відсотка і строку утримання відповідних фінансових інвестицій;
- дохід від участі у капіталі – визначається на дату балансу на підставі фінансових звітів дочірніх, спільних та асоційованих підприємств;

- дивіденди – у періоді прийняття рішення про їх виплату в сумі об'явлення за вирахуванням податку на дивіденди;
- дисконт – протягом періоду з моменту придбання фінансових інвестицій до моменту їх погашення, за методом ефективної ставки відсотка;
- роялті – за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідної угоди;
- доходи від зростання вартості – у тому періоді, коли здійснено переоцінку або реалізацію фінансової інвестиції.

Дохід від фінансових інвестицій за методом участі в капіталі відображається на рахунку 72 "Дохід від участі в капіталі", доходи у вигляді дивідендів, відсотків, амортизації дисконту по інвестиціях – на рахунку 73 "Інші фінансові доходи", доходи від реалізації фінансових інвестицій – на рахунку 74 "Інші доходи".

Аудитор підтверджує, що Товариство вірно здійснює визнання доходу, отриманого від інвестування відповідно до обраної концептуальної основи.

Опис характерних операцій з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

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

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані особи», провідним управлінським персоналом вважаються особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності суб'єкта господарювання, зокрема будь-який директор (виконавчий або інший) цього суб'єкта господарювання.

До пов'язаних сторін Товариства відноситься:

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

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

Інших операцій з пов'язаними особами не відбувалось.

Наявність судових позовів та регуляторних вимог, що суттєво впливають на діяльність

У ході звичайної діяльності Товариство залучається до різних судових процесів.

На думку аудитора, зобов'язання, якщо такі виникатимуть в результаті цих процесів, не матимуть значного негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутніх операцій.

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.

Здійснення істотних операцій з активами

Відповідно до чинного законодавства для аналізу операцій передбачених рекомендаціями НБУ комфінпослуг істотною операцією з активами вважається операція, обсяг якої більше ніж на 10% від загальної величини активів. Аудитором встановлено, що Товариство в період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року здійснювало операцій обсяг кожної з яких більше ніж на 10% від загальної величини активів. За період

з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року Товариство здійснило продаж корпоративних прав у розмірі 266 млн грн.

Дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями

Аудит даних дебіторської заборгованої Товариства станом на 31 грудня 2020 року свідчить, що облік дебіторської заборгованості, ведеться згідно чинного законодавства України. Облік дебіторської заборгованості вівся згідно з обраною концептуальною основою. Проведена Товариством інвентаризація була проведена вірно згідно з чинним законодавством "Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань" від 02.09.2014 року № 879 з наступними змінами та доповненнями. Таким чином аудитор підтверджує, що станом на 31 грудня 2020 року дебіторська заборгованість за нефінансовими операціями відсутня. Зауважень до обліку не виявлено.

Залучення коштів на умовах субординованого боргу

У період з 01 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року Товариство не здійснювало залучення коштів на умовах субординованого боргу.

Наявність прострочених зобов'язань

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів визначені обліковою політикою Товариства та МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»). Товариство створює такі технічні резерви: резерв очікуваних кредитних збитків.

Питання облікових оцінок при визначенні суми резервів (резервів на знецінення дебіторської заборгованості (резерву під можливі кредитні збитки) і застосування управлінським персоналом при цьому оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів, відображених у звітності, для Товариства, що здійснює надання фінансових послуг здійснюється на підставі Наказу про облікову політику № 1-БО від 21 грудня 2018 року та розкрито в Примітках до фінансової звітності. При складанні фінансової звітності за МСФЗ Товариство дотримувалося основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозумілості, доречності, достовірності, вісності, можливості перевірки, які були розкриті й обґрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період. Керівництво використовує оцінки і припущення, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Формування резервів по дебіторській заборгованості не здійснювалося та прострочені зобов'язання відсутні.

РОЗДІЛ III «ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЩОДО ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ»

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями за річні звітні дані

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне подання річних звітних даних та іншої інформації, яка міститься окремо від фінансових звітів. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення таких звітних даних та розшифровок статей інформації, що наведена, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Також управлінський персонал відповідає за складання річних звітних даних за рік, з урахуванням вимог до розкриття інформації, встановлених законодавством України.

Відповідальність за правильність підготовки вказаної інформації та вступне сальдо по балансу несуть засадові особи Товариства.

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства та річні звітні дані та іншої інформації, яка міститься окремо від фінансових звітів.

Інформація щодо річних звітних даних, яка міститься окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію - річні звітні дані, які подаються до Національного банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 26.09.2017 року №3840 зі змінами.

Інша інформація – річні звітні дані складаються з інформації, яка міститься з квартальних звітних даних за 2020 рік, а саме :

1. Додаток 6. Інформація фінансової установи
2. Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
3. Додаток 8. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу
4. Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу
5. Додаток 10. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії
6. Додаток 11. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки
7. Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
8. Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
9. Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи
10. Додаток 16. Інформація про великі ризики фінансової установи

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством у річних звітних даних, та подається до Національного банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання Загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та, відповідно, ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації, а саме річних звітних даних Товариства.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією (інформацією щодо річних звітних даних) та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

На основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що не існує суттєвого викривлення інформації щодо річних звітних даних та аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно включити до звіту.

РОЗДІЛ IV «ЗВІТ ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ»

Основні відомості про Товариство

Повна назва Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АФАЛІНА"
Скорочена назва Товариства	ТОВ "ФК "АФАЛІНА"
Організаційно-правова	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

форма Товариства	
Ознака особи	Юридична
Форма власності	Приватна
Код за ЄДРПОУ	41822439
Місцезнаходження:	01033, м.Київ, ВУЛИЦЯ САКСАГАНСЬКОГО, будинок 83-А
Дата державної реєстрації	21.12.2017 року
Ліцензії	Ліцензія видана на підставі розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 558 від 13.04.2018р. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "АФАЛІНА" на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: • № 558 від 13.04.2018р. надання послуг з факторингу ; • № 558 від 13.04.2018р. надання послуг з фінансового лізингу; • № 558 від 13.04.2018р. надання коштів у позику, в тому числі на умовах і на умовах фінансового кредиту.
Номер запису в ЄДР	1 068 102 0000 048334
Основні види діяльності КВЕД:	Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.(основний); Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування
Учасники/Засновник Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЦЕФЕІДА", Код ЄДРПОУ:41807688, Місцезнаходження: Україна, 03143, місто Київ, ВУЛИЦЯ АКАДЕМІКА ЗАБОЛОТНОГО, будинок 150Г, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 6500000,00
Керівник Головний бухгалтер Кількість працівників	Керівник - Сандодзе Йосип Павлович (Наказ № 1-ВК від 01 березня 2019 року) Головний бухгалтер - Скрипник Валентина Іванівна (Наказ №5-ГБ від 30.08.2019 року) Середня кількість працівників – 4 особи
Дата останніх змін до Статуту	Статут Затверджений Загальними зборами Учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АФАЛІНА» Протокол № 5 від 23 серпня 2018 року

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФК«АФАЛІНА» (надалі - Товариство) є юридичною особою, що створене відповідно до чинного законодавства України без обмеження строку діяльності, має самостійний баланс, круглу печатку та штампи із своїм найменуванням, фірмові бланки, знаки для товарів та послуг, та інші засоби візуальної ідентифікації Товариства, має право відкривати поточні, валютні, депозитні та інші рахунки в банківських установах. Товариство є фінансовою установою відповідно до законодавства України.

ТОВ «ФК «АФАЛІНА» не має відокремлених підрозділів.

Дані Товариства про наявність рахунка у банку наведені нижче:

Таблиця

№	Назва банку	№ рахунку	Валюта	Примітки
2	3	4	5	
1	ПАТ «МТБ БАНК»	UA693281680000000026505432431	грн.	поточний
2	АТ «МЕГАБАНК»	UA883516290000000000026507140	грн.	поточний
3	АТ «АБ «РАДАБАНК»	UA653065000000026500300000077	грн.	поточний
4	АТ «ОЩАДБАНК»	UA873054820000026503300590058	грн.	поточний
5	АТ «КІБ»	UA823225400000026508101039197	грн.	поточний

Види фінансових послуг, які має право надавати ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АФАЛІНА» відповідно до законодавства України:

- 1) надання послуг з факторингу № 558 від 13.04.2018 р.;
- 2) надання послуг з фінансового лізингу № 558 від 13.04.2018 р.;
- 3) надання коштів у позику, в тому числі на умовах і на умовах фінансового кредиту № 558 від 13.04.2018 р.

Статутний капітал, розкриття інформації щодо його формування, розкриття джерел походження складових частин власного капіталу

Аудитором зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження достовірності розміру та складу статутного капіталу в фінансовій звітності ТОВ «ФК «АФАЛІНА» у всіх суттєвих аспектах.

При зібранні доказів застосовувалися такі аудиторські процедури, як перевірка та підрахунок (обчислення). Аудитором було проведено перевірку відповідності залишків у синтетичних та аналітичних регістрах обліку статутного капіталу шляхом зіставлення даних Головної книги, журналів-ордерів та інших відомостей капіталу Товариства.

Облік та використання коштів Товариства ведеться у відповідності з діючим законодавством.

Відповідно до Протоколу №1 Загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АФАЛІНА» від 20 грудня 2017р. було прийнято рішення про створення ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АФАЛІНА», визначення його найменування та місцезнаходження, затвердження складу учасників Товариства, формування статутного капіталу та розподіл часток між учасниками. Заявлений статутний капітал, який затверджено Протоколом загальних зборів учасників від 20 грудня 2017 року №1, складає 6 500 000,00 грн. Вся сума корпоративних прав на статутний капітал ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АФАЛІНА» належить одному учаснику: юридичній компанії ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЦЕФЕІДА», код ЄДРПОУ – 41807688, яка зареєстрована за адресою: 03143, м. Київ, вул.Заболотного, 150Г.

Статутний капітал Товариства внесено виключно грошовими коштами.

Згідно з новою редакцією Протоколом загальних зборів учасників від 23.08.2018 року № 5, складає 6 500 000 (шість мільйонів п'ятсот тисяч) гривень 00 копійок. Вся сума корпоративних прав на статутний капітал ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АФАЛІНА» належить одному учаснику: юридичній компанії ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЦЕФЕІДА», код ЄДРПОУ – 41807688, яка зареєстрована за адресою: 03143, м. Київ, вул.Заболотного, 150Г.

За Протоколом №5 загальних зборів учасників ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АФАЛІНА» від 23.08.2018 року, де передбачено привести статут Товариства у відповідність чинному законодавству України та затвердити його у новій редакції.

Відповідно до нової редакції Статуту ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АФАЛІНА» Затвердженого Загальними зборами Учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АФАЛІНА» Протокол № 5 від 23 серпня 2018 року Статутний капітал Товариства становить 6 500 000 (шість мільйонів п'ятсот тисяч) гривень 00 копійок і розподілений між учасниками наступним чином:

Таблиця

№ з/п	Учасник	Частка у статутному капіталі (%)	Розмір вкладу у грошовому еквіваленті, грн.
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЦЕФЕІДА» Код ЄДРПОУ:41807688, Місцезнаходження: Україна, 03143, місто Київ, ВУЛИЦЯ АКАДЕМІКА ЗАБОЛОТНОГО, будинок 150Г	100 %	6 500 000 (шість мільйонів п'ятсот тисяч) гривень 00 копійок
РАЗОМ		100	6 500 000,00

Протягом 2020 року була чинна нова редакція Статуту ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АФАЛІНА» Затвердженого Загальними зборами Учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ

«АФАЛІНА» Протокол № 5 від 23 серпня 2018 року відповідно до якого розмір Статутного капіталу визначено у розмірі 6 500 000 (шість мільйонів п'ятсот тисяч) гривень 00 копійок і розподілений між учасниками наступним чином:

Таблиця

№ з/п	Учасник	Частка у статутному капіталі (%)	Розмір вкладу у грошовому еквіваленті, грн.
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЦЕФЕІДА» Код ЄДРПОУ:41807688, Місцезнаходження: Україна, 03143, місто Київ, ВУЛИЦЯ АКАДЕМІКА ЗАБОЛОТНОГО, будинок 150Г	100 %	6 500 000 (шість мільйонів п'ятсот тисяч) гривень 00 копійок
РАЗОМ		100	6 500 000,00

Статутний капітал Товариства станом на 31 грудня 2020 року сформовано та сплачено повністю в обсязі.

Станом на 31.12.2020 року величина зареєстрованого(пайового) капіталу згідно з даними фінансової звітності(які аудитор підтверджує) наступна:

- Зареєстрований статутний капітал – 6 500 тис грн;
- Сплачений статутний капітал – 6 500 тис грн;
- Неоплачений капітал – відсутній.

Внесені для формування статутного капіталу кошти були використані на здійснення професійної діяльності Товариства.

Станом на 01.01.2020 року нерозподілений прибуток становив - 184 тис грн, станом на 31.12.2020 року нерозподілений прибуток становить - 229 тис грн.

Станом на 31.12.2020 року структура фактично здійснених внесків до статутного фонду (капіталу) ТОВ «ФК «АФАЛІНА» представлена нижче у таблиці:

Таблиця

№ з/п	Найменування внесків до статутного капіталу	Вартісний вимірник, тис.грн.	Частка нерезидентів у внесках, %
1	Грошові внески, у тому числі	6 500,00	-
2	Дивіденди, спрямовані на збільшення статутного фонду	-	-
3	Майно, у тому числі	-	-
4	Нерухомість	-	-
5	Цінні папери	-	-
6	Цінні папери, що випускаються державою	-	-
7	РАЗОМ	6 500,00	-

Формування та сплату статутного капіталу відображено в бухгалтерському обліку та звітності у відповідності з діючим законодавством.

За наданими документами, статутний капітал станом на 31.12.2020 року відображений в рядку 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал» Балансу (Звіт про фінансовий стан) Товариства на 31 грудня 2020 року у розмірі - 6 500 тис грн.

Статутний капітал ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АФАЛІНА» станом на 31.12.2020 року сформовано та сплачено повному обсязі.

В звітному періоді кошти до статутного капіталу не вносилися і відповідно напрямки їх використання в звітному періоді відсутні.

Грошові кошти, які були внесені в статутний капітал Товариства в попередніх звітних періодах, були використані на формування технологічно-інформаційного потенціалу Товариства, придбання та створення професійного обладнання та інформаційних систем, створення потужної інфраструктури Товариства.

Фондів та резервів, не передбачених чинним законодавством України, Товариство у звітному періоді не створювало та не використовувало.

Капітал у дооцінках

В Товаристві капітал у дооцінках станом на 31 грудня 2020 року не обліковувався і не відображається в рядку 1405 Балансу (Звіту про фінансовий стан).

Додатковий капітал

В Товаристві додатковий капітал станом на 31 грудня 2020 року не обліковувався і не відображається в рядку 1410 Балансу (Звіту про фінансовий стан).

Емісійний дохід

В Товаристві емісійний дохід станом на 31 грудня 2020 року не обліковувався і не відображається в рядку 1411 Балансу (Звіту про фінансовий стан).

Резервний капітал

В Товаристві резервний капітал станом на 31 грудня 2020 року не обліковувався в рядку 1415 Балансу (Звіту про фінансовий стан).

Неоплачений та вилучений капітал

В Товаристві вилучений капітал та неоплачений капітал станом на 31 грудня 2020 року не обліковувався і не відображається в рядку 1425, 1430 Балансу (Звіту про фінансовий стан).

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Станом на 31 грудня 2020 року Товариство має нерозподілений прибуток, що становить - 229 тис грн, який відображений в рядку 1420 Балансу (Звіту про фінансовий стан).

Аудитор висловлює думку, що розкриття інформації щодо обліку власного капіталу відповідає нормативам, встановленим стандартами бухгалтерського обліку в Україні, власний капітал Товариства належним чином класифікований, у відповідності до вимог чинного законодавства, достовірно оцінений та відображений у фінансовій звітності за 2020 рік вірно.

На думку Аудитора, статті балансу справедливо й достовірно відображають інформацію щодо власного капіталу ТОВ «ФК «АФАЛІНА» станом на 31 грудня 2020 року, відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

Вартість чистих активів

На підставі даних балансу ТОВ «ФК «АФАЛІНА» станом на 31.12.2020 року відповідно до вимог провадження фінансової діяльності, аудитором розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутними документами розміром статутного капіталу.

Розрахунок вартості чистих активів ТОВ «ФК«АФАЛІНА» станом на 31.12.2020 року

Таблиця

№п/п	Зміст	Рядок балансу	Сума (тис.грн.)
1	2	3	4
1	Склад активів, які приймаються до розрахунку		
1.1	Необоротні активи		
	Нематеріальні активи	1000	179
	Незавершені капітальні інвестиції	1005	-
	Основні засоби (залишкова вартість)	1010	9
	Інвестиційна нерухомість	1015	-
	Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції	1035	-
	Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-
	Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-
	Інші необоротні активи	1090	-
Всього			188
1.2	Оборотні активи		
	Запаси	1100	-
	Дебіторська заборгованість	1125,1130,1135,	494 794

		1140,1145, 1155	
	Поточні фінансові інвестиції	1160	72 247
	Грошові кошти	1165;1166,1167	254
	Витрати майбутніх періодів	1170	-
	Інші оборотні активи	1190	
Всього			567 295
Разом активи			567 483
2	Зобов'язання, що приймаються до розрахунку		
2.1	Довгострокові зобов'язання і забезпечення		
	Інші довгострокові зобов'язання	1515	-
	Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1520	-
	Поточні зобов'язання і забезпечення		
3.1	Короткострокові кредити банків	1600	-
	Поточні кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	520 783
	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	39 897
	Поточні зобов'язання за розрахунками:		-
	- з бюджетом	1620	10
	- зі страхування	1625	5
	- з оплати праці	1630	20
	- за одержаними авансами	1635	-
	- із внутрішніх розрахунків	1645	-
	Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-
	Поточні забезпечення	1660	39
	Інші поточні зобов'язання	1690	-
Всього			560 754
Разом зобов'язання			560 754

Визначаємо вартість чистих активів за формулою:

$$(1.1+1.2) - (2.1+3.1) = (567\,483) - (560\,754) = 6\,729 \text{ тис грн}$$

При порівнянні вартості чистих активів із розміром статутного капіталу встановлено, що вартість чистих активів перевищує розмір статутного капіталу ТОВ «ФК «АФАЛІНА» на 229 тис грн (6 729 - 6 500).

За 2020 рік Товариством отримано доходів у сумі 865 602 тис грн, які складаються з:

Доходу від реалізації фінансових послуг – 508 808 тис грн, іншого операційного доходу – 5 507 тис грн, інших фінансові доходів – 84 897 тис грн, інші доходи – 266 390 тис грн.

Витрати Товариства за 2020 рік складають 865 557 тис грн.

Основними складовими витрат є адміністративні витрати – 694 тис грн, фінансові витрати – 84 253 тис грн, інші операційні витрати – 4 607 тис грн., витрати з податку на прибуток – 27 тис грн.

За результатами фінансово-господарської діяльності 2020 року Товариство має прибуток у сумі 45 тис грн.

Критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості Товариства

Для проведення аналізу фінансових показників Товариства використано фінансову звітність у складі: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року та Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік.

Економічна оцінка фінансового стану Товариства на 01.01.2020 року та 31.12.2020 року проводилася на підставі розрахунків наступних показників достатності, платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій:

Показники фінансового стану Товариства

Показники		Норма	Станом на 01.01.2020р.	Станом на 31.12.2020р.
1. Показники платоспроможності				
1.Коефіцієнт платоспроможності	Кп	>1	1,01	1,01
2.Коефіцієнт поточної ліквідності	КЛ-1	1,5-2,5	1,01	1,01
2. Показники фінансової незалежності				
1.Коефіцієнт маневреності власних коштів	КМ	>0,1	86,85	84,31

2.Забезпеченість власним капіталом	-	>0	0,01	0,01
3.Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	III	не>1	85,85	83,33
3. Інші показники фінансового стану				
1.Коефіцієнт реальної вартості основних і обігових засобів	KIP		0	0
2.Коефіцієнт покриття балансу	K п.б.	Не<1	2,00	2,00

Коефіцієнт платоспроможності вимірює фінансовий ризик, тобто ймовірність банкрутства. Високий коефіцієнт платоспроможності відображає мінімальний фінансовий ризик і хороші можливості для залучення додаткових коштів з боку. Якщо підприємство не в змозі виконати зовнішні зобов'язання за рахунок усіх активів, воно може бути визнане неплатоспроможним.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує, яка частина боргів Товариства може бути сплачена негайно.

Коефіцієнт загальної ліквідності характеризує достатність обігових коштів без урахування матеріальних запасів та затрат для погашення боргів.

Коефіцієнт платоспроможності, показує питому вагу власного капіталу в загальній вартості засобів, що використовуються Товариством не менше ніж 5 млн грн для заявників, які планують надавати два та більше видів фінансових послуг.

Наявність власних коштів позитивно характеризує фінансовий стан Товариства. Вони є коштами, які Товариство може використовувати на покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при провадженні нею професійної діяльності.

Коефіцієнт маневреності власних коштів, що показує яка частина капіталу використовується для фінансування поточної діяльності, тобто вкладена в оборотні засоби, а яка – капіталізована.

Показник покриття зобов'язань власним капіталом показує співвідношення залучених і власних коштів Товариства.

Показник фінансової стійкості характеризує відношення власних та прирівняних до них коштів до сукупних активів Товариства.

Інші показники фінансового стану характеризують діяльність Товариства як достатньо ефективну в частині покриття інвестицій, використання власних коштів (прибутковість кожної гривні власних коштів), а також з точки зору окупності прибутком вкладених коштів у майно.

Події після звітного періоду

На нашу думку, твердження управлінського персоналу про те, що суттєві події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, на дату аудиторського звіту (звіту незалежного аудитора) відсутні – наведено достовірно.

Подією після звітної дати визнається факт господарської діяльності, який надав інформацію про ситуації на дату фінансових звітів, що можуть потребувати коригувань або про ситуації, що виникли після дати складання фінансової звітності, які можуть потребувати розкриття або може вплинути на фінансовий стан, рух грошових коштів або результати діяльності організації і який мав місце в період між звітною датою і датою підписання бухгалтерської звітності за звітний рік (згідно МСА 560 «Події після звітного періоду», МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»).

Згідно «Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2020 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», з метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, аудитор здійснив відповідні аудиторські процедури та отримав достатні докази з наступних питань, зокрема:

Статутом ТОВ «ФК «АФАЛІНА» предметом діяльності визначено вичерпний перелік видів фінансових послуг для фінансової компанії, які буде надавати заявник з урахуванням вимог законодавства, як це і передбачено обов'язковими вимогами Положення про державний реєстр фінансових установ та встановлення вимог до облікової та реєструючої системи фінансових компаній, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368).

Інформація щодо сформованих резервів

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів визначені обліковою політикою Товариства та дотриманням законодавства (МСФЗ 10 «Дебіторська заборгованість», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»).

Надання фінансових послуг на підставі договору та внутрішніх правил

На виконання вимог Положення №41, ТОВ «ФК «АФАЛІНА» наявні внутрішні правила (Положення), що регламентують надання фінансовою установою фінансових та супутніх послуг, що затверджені внутрішніми положеннями по ТОВ «ФК «АФАЛІНА».

Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та статей 10, 15, 18, 19 Закону «Про захист прав споживачів», та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил з обов'язковим посиланням на внутрішні правила надання фінансових послуг. Договір відповідає вимогам статті 6 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та положення внутрішніх правил надання фінансових послуг фінансовою компанією.

Залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

ТОВ «ФК «АФАЛІНА» дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язаннями щодо наступного їх повернення, установлених у відповідності до документу «Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», що затверджено постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913 з наступними змінами та доповненнями

Суміщення провадження видів господарської діяльності

ТОВ «ФК «АФАЛІНА» дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених п.37 Ліцензійних умов №913, розділом 2 Положення №1515.

Розміщення інформації

Інформація клієнту (споживачу) відповідно до статті 12 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та її актуальність розміщена на власному веб-сайті – (<http://afaline.uaфин.net/>).

Інформація щодо структури інвестиційного портфелю

Склад інвестиційного портфелю ТОВ «ФК «АФАЛІНА» станом на 31 грудня 2020 року:

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 31.12.2020 р. 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.

Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

У разі конфлікту інтересів ТОВ «ФК «АФАЛІНА» дотримується вимог статті 10 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень.

Відповідність приміщень для доступності

В приміщеннях, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), є доступність для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджуються фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, яким має кваліфікаційний сертифікат.

Інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

Наявність технічних умов для надання фінансових послуг

Щодо наявності у фінансової компанії технічних умов (у тому числі приміщень), необхідних для надання фінансових послуг своїм клієнтам, та забезпечення належного та своєчасного обліку фінансово-господарських операцій відповідно до законодавства України (у тому числі відповідне програмне забезпечення, комп'ютерна техніка, комунікаційні засоби тощо), слід зазначити про те, що Товариством укладено договір оренди нежитлового приміщення (приміщення є нежитловими приміщеннями з обмеженим доступом, обладнані засобами пожежної та охоронної сигналізації), а також наявне спеціальне технічне обладнання, техніка та комп'ютерна техніка разом з програмним забезпеченням, що не суперечить чинному законодавству України.

Наявність окремого нежитлового приміщення призначеного для надання фінансових та супутніх послуг

ТОВ «ФК «АФАЛІНА» не має в наявності нежитлових приміщень (на правах користування), призначених для надання фінансових та супутніх послуг (з урахуванням вимог щодо заборони розташування приміщення Товариства в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах), і спеціальних місць зберігання заставленого майна.

Дотримання Товариством вимог щодо готівкових розрахунків та зберігання грошових коштів і документів

Зберігання грошових коштів і документів передбачено сейфом для зберігання грошових коштів та охоронною сигналізацією, Товариство дотримується законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ №637 та Постановою НБУ №210.

Інформація про облікові та реєструючі системи

Облікова та реєструючі система Товариства ведеться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік споживачів послуг фінансової компанії та здійснює реєстрацію їх операцій. Обліково-реєструюча система в повній мірі відповідає вимогам Національного банку України, та іншими нормативно правовим актам України.

Товариством враховано вимоги стосовно відповідності керівника і головного бухгалтера Професійним вимогам до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13.07.2004 №1590, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 02.08.2004 за N 955/9554 (за виключенням чергових підвищень кваліфікації).

Бухгалтерський облік діяльності Товариства ведеться в програмі «1С:Підприємство 8.3», яка удосконалена до специфіки сфери діяльності Товариства.

Інформація про грошові кошти

В Товаристві немає в наявності готівкових грошових коштів.

Оцінка справедливої вартості активів та зобов'язань Товариства

Оцінка вартості активів Товариства здійснена у відповідності з вимогами МСФЗ за справедливою вартістю.

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнитися від цих оцінок.

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.

Оцінки в основному включають:

- Знецінення основних засобів відповідно до МСФЗ 36 «Знецінення активів» - Товариство переглядає балансову вартість необоротних матеріальних активів (в основному основних засобів) для визначення ознак знецінення

- Термін корисного використання основних засобів – Товариство визначає строки корисного використання не рідше ніж 1 раз на рік, на кінець кожного фінансового року та якщо очікуються відхилення від попередніх оцінок, зміни враховуються як зміни в облікових оцінках згідно з МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»

- Резерв під сумнівну заборгованість – Товариство визначає створює чи не створює резерв під сумнівні борги для покриття можливих збитків

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. Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

1) Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.

2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.

3) Строки корисного використання довгострокових фінансових активів є предметом судження, що ґрунтується на досвіді використання подібних активів; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Товариство їх фактично використовує, підтримує робочий стан.

4) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.

5) Оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості.

6) Облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).

7) Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність наявності оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час утилізації/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку.

8) Товариством оцінено, що для тих активів/зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), на відміну від поточних, відшкодування/погашення відбудеться більш ніж через дванадцять місяців (або операційного циклу) з дати балансу.

9) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.

10) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних доходів та капітал.

Аудитор 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.

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

Аудитор 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.

На думку аудитора, в ТОВ «ФК «АФАЛНА», загалом дотримуються вимог законодавчих та нормативних актів.

РОЗДІЛ V «ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ»
Основні відомості про аудиторську компанію:

Повна назва підприємства	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "ДІ ДЖІ КЕЙ ЮКРЕЙН"
Скорочена назва підприємства	ПП АК "ДІ ДЖІ КЕЙ ЮКРЕЙН"
Ознака особи	Юридична
Код за ЄДРПОУ	21326993
Юридична адреса	Україна, 04070, місто Київ, вул. Братська, будинок 5, квартира 11
Адреса фактичного місцезнаходження	Україна, 04070, місто Київ, вул. Братська, будинок 5, квартира 11
Свідectво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	№ 0238 від 26.01.2001 року № 98
Свідectво про відповідність системи контролю якості	№ 0244 Рішення АПУ №347/8 від 29.06.2017 видане Аудиторською Палатою України
Відповідність реєстру аудиторів, що мають право здійснювати аудит проф. учасників фондового ринку	включено до реєстру «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»
Місцезнаходження	Україна, 04070, місто Київ, вул. Братська, будинок 5, квартира 11

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Договір на проведення аудиту	№ 09/02-5 від 11 березня 2021 року
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	з 11 березня 2021 року по 31 березня 2021 року
Дата складання аудиторського висновку	31 березня 2021 року

31 березня 2021 року

Ключовий партнер з аудиту
(сертифікат №001199
від 28.04.1994 р)

м.п.



Чирва Дмитро Васильович

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

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство **ТОВ "ФК "АФАЛИНА"** за ЄДРПОУ
Територія **Голосіївський район, м. Київ** за КОАТУУ
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ

Надання інших фінансових послуг (крім страхування і пенсійного
Вид економічної діяльності **забезпечення), н.в.і.у.** за КВЕД

Середня кількість працівників¹ **4**
Адреса, телефон **01033, м.Київ, ВУЛИЦЯ САКАГАНСЬКОГО, будинок 83-А**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знаку (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "V" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2021	01	01
41822439		
8036100000		
240		
64.99		

V

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

Форма №1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код	На початок звітного	На кінець звітного
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	15	179
первісна вартість	1001	100	187
накопичена амортизація	1002	85	8
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	16	9
первісна вартість	1011	21	21
знос	1012	5	12
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	31	188
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	26 510	50 287
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	1	7
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	371 522	444 500
Поточні фінансові інвестиції	1160	179 097	72 247
Гроші та їх еквіваленти	1165	3 369	254
Витрати майбутніх періодів	1170		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	580 499	567 295
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	580 530	567 483
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			

Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	6 500	6 500
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	184	229
Неоплачений капітал	1425	()	
Вилучений капітал	1430	()	()
Усього за розділом I	1495	6 684	6 729
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	573 785	520 783
товари, роботи, послуги	1615		39 897
розрахунками з бюджетом	1620	28	10
у тому числі з податку на прибуток	1621	25	5
розрахунками зі страхування	1625	3	5
розрахунками з оплати праці	1630	12	20
Поточні забезпечення	1660	18	39
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690		
Усього за розділом III	1695	573 846	560 754
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700		
Баланс	1900	589 530	567 483
		0,00	0,00

Керівник Сандодзе Йосип Павлович

Головний бухгалтер Скрипник Валентина Іванівна

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

Підприємство

ТОВ "ФК "АФАЛИНА"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2021 01 01

41822439

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 20 20 р.

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	508 808	64 219
Вартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(478 659)	(54 945)
Валовий: прибуток	2090	30 149	9 274
збиток	2095	()	()
операційні доходи	2120	5 507	22
адміністративні витрати	2130	(694)	(1 149)
Витрати на збут	2150	()	()
операційні витрати	2180	(4 607)	(8 059)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	30 355	88
збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
фінансові доходи	2220	84 897	149 002
доходи	2240	266 390	47 693
Фінансові витрати	2250	(84 253)	(149 006)
рати від участі в капіталі	2255	()	()
ніші витрати	2270	(297 317)	(47 683)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	72	94
збиток	2295	()	()
трати (дохід) з податку на прибуток	2300	27	25
прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Фінансовий результат: прибуток	2350	45	69
збиток	2355	()	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	45	69

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	312	249
Відрахування на соціальні заходи	2510	69	51
Амортизація	2515	7	5
Інші операційні витрати	2520	4 913	8 903
Разом	2550	5 301	9 208

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник Сандодзе Йосип Павлович

Головний бухгалтер Скрипник Валентина Іванівна



Додаток 1

до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1"Загальні вимоги до фінансової
звітності"Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
41822439		

Підприємство

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АФАЛІНА"
(найменування)Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за рік 2020р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	55 195	48 894
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	40 421	16 792
Інші надходження	3095	325	36 757
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	287	
Праці	3105	230	144
Відрахувань на соціальні заходи	3110	63	49
Зобов'язань із податків і зборів	3115	101	68
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	47	25
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117		
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	54	43
Витрачання на оплату авансів	3135		3
Витрачання на оплату повернення авансів	3140		41
Витрачання на оплату цільових внесків	3145		
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150		12 663
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	372 796	327 899
Інші витрачання	3190	6 946	32 763
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-284 482	-271 187
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			

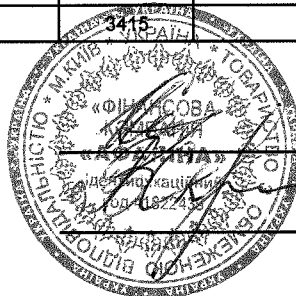
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255		
необоротних активів	3260		
Виплати за деривативами	3270		
Витрачання на надання позик	3275		
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280		
Інші платежі	3290		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305	372 203	347 836
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345		
Погашення позик	3350	32 517	35 995
Сплату дивідендів	3355		
Витрачання на сплату відсотків	3360	58 319	37 759
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365		
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370		
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375		
Інші платежі	3390		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	281 367	274 082
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-3 115	2 895
Залишок коштів на початок року	3405	3 369	474
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	254	3 369

Керівник

Сандодзе Йосип Павлович

Головний бухгалтер

Скрипник Валентина Іванівна



Підприємство

ТОВ "ФК "АФАЛІНА"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2021

01

01

41822439

Звіт про власний капітал

за рік 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	6 500				184			6 684
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок	4095	6 500				184			6 684
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					45			45
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295								45
Залишок на кінець року	4300	6 500				229			6 729

Керівник

Сандодзе Йосип Павлович

Головний бухгалтер

Скрипник Валентина Іванівна



**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 переглянutoю 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 справедливу 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 справедливу 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 утримує 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 справедливу 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 облигації, відсоткові та дисконтні облигації, 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 придбаваються, 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 облигації після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює їх собівартості. Дохід по цільових облигаціях визначається одночасно зі списанням собівартості. Визнання доходу і списання собівартості цільових облигацій здійснюється на підставі виписки з рахунка в цінних паперах Товариства. Подальша оцінка відсоткових, дисконтних облигацій 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 місяці 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 проводяться 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 Товариство. 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 відрізнитися. 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 іншої 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 відрізнитися 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 офери та 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-ІХ «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 Одиниці 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 і 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 підчас 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 простроченою 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.

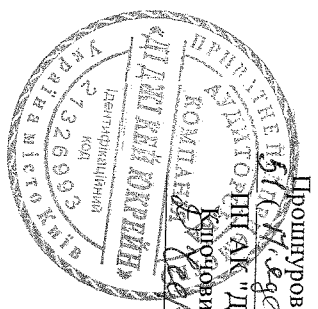
Директор

Головний бухгалтер



Й.П. Сандодзе

В.І. Скрипник



Прочитано та проаналізовано
Біліт. № 4942/1-09/10 (архив)
ПАВЛІСЬКИЙ ЮКРЕЙН
Купувач партії з аудиту
Чирва Д.В.