

**НЕЗАЛЕЖНИЙ  
АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ  
ПРО ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ**

**Independent Auditor's Report  
on Financial Statements**

**Variant**  
AUDIT COMPANY



**VARIANTA**  
Audit, Tax, Consultancy  
Ukraine

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІН-ФАКТОР»**

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**  
за період, що закінчився 31 грудня 2019 року  
зі Звітом незалежного аудитора

**ЗМІСТ****СТОРІНКИ**

Звіт незалежного аудитора	3
Заява про відповідальність керівництва за підготовку й затвердження фінансової звітності	11
Звіт про фінансовий стан	12
Звіт про сукупний дохід	14
Звіт про рух грошових коштів	15
Звіт про зміни у власному капіталі	16
Примітки до фінансової звітності	17

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Національному банку України  
Управлінському персоналу та власникам  
товариства з обмеженою відповідальністю  
«ІН-ФАКТОР»*

### 1. ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІН-ФАКТОР» (за текстом іменоване Товариство) за 2019 рік складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ), що включає:

- Звіту про фінансовий стан (Баланс) за період з 01 січня 2019 року по 31 грудня 2019 р.;
- Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати за 2019 р.);
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 р.;
- Звіт про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою;
- Приміток до річної фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ІН-ФАКТОР» на 31 грудня 2019 р. його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

### 2. ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (видання 2016-2017 років), надалі – МСА.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до ТОВ «ІН-ФАКТОР» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

### 3. КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період.

Ми виділили наступні питання, які вимагали від нас значної уваги під час виконання аудиту (зони оціненого підвищеного аудиторського ризику суттєвого викривлення; питання значних суджень управлінського персоналу; вплив на аудит важливих подій або операцій) зокрема:

- Дебіторська заборгованість (Примітка № 6.1.2);
- Інші поточні зобов'язання (Примітка № 6.1.10).

#### **Дебіторська заборгованість (Примітка № 6.1.2)**

Сума дебіторської заборгованості у розмірі 71 099 тис грн., відображена у Звіті про фінансовий стан, є суттєвою.

Ми вважаємо це питання ключовим для аудиту, оскільки сума дебіторської заборгованості зменшилась у порівнянні з попереднім періодом на 39.26% (з 117 047 тис. грн до 71 099 тис. грн.) Процес оцінки дебіторської заборгованості є складним та передбачає використання значних суджень управлінського персоналу.

Як це питання вирішувалось під час аудиту?

Ми виконали більш детальні та додаткові аудиторські процедури щодо перевірки правильності обліку розрахунків, і зокрема перевірили застосовувану методику визначення резервів, виконали більш детальні процедури з отримання доказів із зовнішніх джерел та значно збільшили звичайну вибірку.

Нами було отримано достатні та прийнятні докази щодо підтвердження залишків дебіторської заборгованості та визначення суми її знецінення у фінансовій звітності компанії.

#### **Інші поточні зобов'язання (Примітка № 6.1.10)**

Сума інших поточних зобов'язань у розмірі 130 041 тис грн., відображена у Звіті про фінансовий стан, є суттєвою.

Ми вважаємо це питання ключовим для аудиту, оскільки сума інших поточних зобов'язань зменшилась у порівнянні з попереднім періодом на 34.3% (з 197 932 тис. грн до 130 041 тис. грн.)

Як це питання вирішувалось під час аудиту?

Ми виконали більш детальні та додаткові аудиторські процедури щодо перевірки правильності обліку розрахунків, виконали більш детальні процедури з отримання доказів із зовнішніх джерел та значно збільшили звичайну вибірку.

Нами було отримано достатні та прийнятні докази щодо підтвердження залишків інших поточних зобов'язань та визначення суми її знецінення у фінансовій звітності компанії.

#### **4. СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ**

Управлінський персонал не ідентифікував суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність, тому використовував припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів.

Наші аудиторські процедури включали оцінку оцінювання управлінським персоналом можливості здійснювати продовження діяльності на безперервній основі, аналіз фінансово-господарської діяльності Товариства.

Ми не ідентифікували суттєвої невизначеності, що стосується подій або умов, що може окремо або в сукупності поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність та доходимо висновку про те, що використання припущення про безперервність діяльності Товариства при складанні фінансової звітності є прийнятним.

#### *Щодо пандемії COVID-19*

Звертаємо Вашу увагу на те, що в Україні існують певні невизначеності пов'язані із непередбачуваними наслідками розповсюдженими вірусу COVID-19..

Урядом України з кінця березня 2020 року запроваджено режим надзвичайної ситуації на всій території держави до 28 лютого 2021 року, введені обмеження мають опосередкований вплив на бізнес компанії і на нашу думку можуть впливати на здатність компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

В свою чергу, ми отримали запевнення управлінського персоналу, яким він стверджує про підконтрольність ситуації що склалася та можливість забезпечення майбутньої діяльності компанії.

У зв'язку з неможливістю передбачити наслідки впливу COVID-19 на економічний розвиток, на сьогодні є неможливим достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної та епідеміологічної ситуації на фінансовий стан Товариства.

#### **5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності з дотриманням вимог МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський

персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, 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 Товариства.

## **6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо 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 невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок 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 компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що 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 необхідно, щодо відповідних застережних заходів.

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

## **II. ІНФОРМАЦІЯ, ЩО НЕ Є ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ТА ЗВІТОМ АУДИТОРА ЩОДО НЕЇ**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, в тому числі річні звітні дані. Наша думка про фінансову звітність не поширюється на іншу інформацію, і ми не будемо надавати впевненість у будь-якій формі щодо даної інформації.

У зв'язку з проведенням нами аудиту фінансової звітності наш обов'язок полягає в ознайомленні з іншою інформацією і розгляді при цьому питання, чи є суттєві невідповідності між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими в ході аудиту, і чи не містить інша інформація інших можливих істотних спотворень на підставі норм МСА 720.

### **1. ЩОДО ЗВІТУ ПРО УПРАВЛІННЯ ЗА 2019 РІК**

Товариство не складало звіт з управління за 2019 рік оскільки від подання звіту про управління звільняються мікропідприємства та малі підприємства відповідно до ч.7 ст. 11 Закону України № 996 «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

### **2. ЩОДО ЗВІТУ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ ЗА 2019 РІК**

Товариство не складало звіт з корпоративного управління за 2019 рік оскільки відповідно до п.2 ч.1 ст. 12-1 звіт про корпоративне управління складають фінансові установи, утворені у формі акціонерних товариств.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які б необхідно було включити до аудиторського звіту.

## **III. ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ**

З метою формування професійного судження щодо дотримання Товариством вимог положень законодавчих та нормативних актів, що регулюють діяльність у сфері фінансових послуг наводимо наступну інформацію:

### **1. ФОРМУВАННЯ (ЗМІНИ) СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ**

Статутний капітал Товариства на 31.12.2019р. становить 10 000 000,00 грн. та розподілений між учасниками Товариства на наступні частки:

Назва учасника	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
ПАТ «ЗНВКІФ «ІННОВАЦІЯ»	900 000,00	9
Канібор Юрій Олександрович	10 000,00	0,1
ПАТ «ЗНКІФ «РАТИБОР»	800 000,00	8
ТОВ «ОЛІМП ДЕВЕЛОПМЕНТ»	8 190 000,00	81,9
ТОВ «КУА «ФІНГРІН»	100 000,00	1
Всього	10 000 000,00	100%

Протягом 2019 року змін в статутному капіталі не було.

Ми підтверджуємо, що статутний капітал Товариства станом на 31.12.2019 року сформований учасниками в повному обсязі та відповідає вимогам законодавства.

### **2. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДОТРИМАННЯ ОБОВ'ЯЗКОВИХ КРИТЕРІЇВ ТА НОРМАТИВІВ, ПОКАЗНИКІВ І ВИМОГ, ЩО ОБМЕЖУЮТЬ РИЗИКИ ЗА ОПЕРАЦІЯМИ З ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ**

Ми встановили що Товариство має достатній рівень капіталу, платоспроможності та ліквідності та дотримується інших показників та вимог відповідно до чинного законодавства.

### **3. ФОРМУВАННЯ, ВЕДЕННЯ ОБЛІКУ, ДОСТАТНОСТІ ТА АДЕКВАТНОСТІ СФОРМОВАНИХ РЕЗЕРВІВ ВІДПОВІДНО ДО ЗАКОНОДАВСТВА**

Ми встановили, що Товариство формує, веде облік та адекватно формує резерви відповідно до законодавства.

#### **4. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ ЗАКОНОДАВСТВА ЩОДО ВСТАНОВЛЕНИХ ФІНАНСОВИХ НОРМАТИВІВ ТА ЗАСТОСОВАНИХ ЗАХОДІВ ВПЛИВУ ДО ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ**

Товариство входить до фінансової групи. Ми встановили що Товариство дотримується вимог законодавства щодо встановлених нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи.

#### **5. СТРУКТУРА ІНВЕСТИЦІЙНОГО ПОРТФЕЛЮ**

Інвестиційний портфель Товариства станом на 31.12.2019 р. складається з :

1. Поточних фінансових інвестицій, а саме:

1.1 Цінних паперів:

- ПАТ «ЗНВКІФ «ІННОВАЦІЯ», балансова вартість – 39 801 097.50 грн., кількість – 230 штук;
- ПрАТ «ФІНГРІН ФІНАНС», балансова вартість – 9 700 000,00 грн., кількість – 8 402 штук;
- ПАТ «ЗНКІФ «РАТИБОР», балансова вартість – 1 512 000.00,00 грн., кількість – 5 штук;

#### **6. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ ЗАКОНОДАВСТВА ЩОДО НАЯВНОСТІ ЗАБОРОНИ ЗАЛУЧЕННЯ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ ВІД ФІЗИЧНИХ ОСІБ ІЗ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМ ЩОДО НАСТУПНОГО ПОВЕРНЕННЯ**

Товариство протягом 2019 року не залучало фінансові активи від фізичних осіб.

#### **7. ПЕРЕВІРКА ЩОДО ДОПУСТИМОСТІ СУМІЩЕННЯ ГОСПОДАРСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ**

Перевіркою не встановлено порушення Товариством вимог щодо суміщення господарських операцій.

#### **8. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ ЗАКОНОДАВСТВА ЩОДО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ НА ПІДСТАВІ ДОГОВОРУ ТА ВНУТРІШНІХ ПРАВИЛ НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ СУБ'ЄКТОМ ГОСПОДАРЮВАННЯ**

Товариство надає фінансові послуги шляхом укладення договорів, які відповідають вимогам Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про захист прав споживачів», та внутрішнім правилам надання фінансових послуг.

#### **9. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ ЗАКОНОДАВСТВА ЩОДО РОЗМІЩЕННЯ ІНФОРМАЦІЇ НА ВЛАСНОМУ ВЕБ-САЙТІ (ВЕБ-СТОРИНЦІ) ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЇЇ АКТУАЛЬНОСТІ**

Товариство надає клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті [if.datastealth.net](http://if.datastealth.net) та забезпечує її актуальність.

#### **10. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ ЗАКОНОДАВСТВА ЩОДО ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ У РАЗІ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ**

Станом на 31.12.2019 року у Товариства не було конфлікту інтересів. У Товариства створені належні умови щодо прийняття відповідних рішень у разі конфлікту інтересів, які відповідають положенням статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»

#### **11. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ ЗАКОНОДАВСТВА ЩОДО ВІДПОВІДНОСТІ ПРИМІЩЕНЬ, У ЯКИХ ЗДІЙСНЮЄТЬСЯ СУБ'ЄКТОМ ГОСПОДАРЮВАННЯ ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТІВ**

Відповідність приміщень, у яких Товариством здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, документально підтверджено фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд Заруцькою Лілією Миколаївною НПП «ТЕХНІЧНИЙ ЦЕНТР ДІАГНОСТИКИ І ЕКСПЕРТИЗИ», яка має кваліфікаційний сертифікат АЕ 003451.

Ми отримали документальне підтвердження відповідності приміщень, у яких Товариством здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів.

#### **12. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ ЗАКОНОДАВСТВА ЩОДО ВНЕСЕННЯ СУБ'ЄКТОМ ГОСПОДАРЮВАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ВСІ СВОЇ ВІДОКРЕМЛЕНІ ПІДРОЗДІЛИ ДО ЄДИНОГО ДЕРЖАВНОГО РЕЄСТРУ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ, ФІЗИЧНИХ ОСІБ-ПІДПРИЄМЦІВ ТА ГРОМАДСЬКИХ ФОРМУВАНЬ ТА ДО ДЕРЖАВНОГО РЕЄСТРУ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ**

У Товариства відсутні власні відокремлені структурні підрозділи.



### **13. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ ЩОДО ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ**

Система внутрішнього контролю Товариства спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль. Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль. Керівництво Товариства в повній мірі розуміє перспективу розвитку внутрішнього аудиту та його значимість і важливість. Оцінюючи вищенаведене, незалежним аудитором зроблено висновок щодо адекватності процедур внутрішнього контролю в Товаристві. Систему внутрішнього контролю можна вважати достатньою. Процедури внутрішнього контролю протягом 2019 року, які здійснює служба внутрішнього контролю в цілому відповідають Положенню про особливості організації та проведення внутрішнього аудиту (контролю) в професійних учасниках фондового ринку, затвердженого рішенням НКЦПФР від 19.07.2012 № 996 із змінами, внесеними згідно з Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 577 від 29.04.2014 р.

### **14. ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ЩОДО ОБЛІКОВОЇ ТА РЕЄСТРУЮЧОЇ СИСТЕМИ, ЯКІ ПЕРЕДБАЧАЮТЬ ВЕДЕННЯ ОБЛІКУ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ СПОЖИВАЧАМ**

Товариство забезпечено необхідним програмним та технічним обладнанням для обліку операцій з надання фінансових послуг, а також для надання звітності контролюючим органам.

### **15. ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ЩОДО ГОТІВКОВИХ РОЗРАХУНКІВ**

Товариство протягом 2019 року не проводило готівкових розрахунків.

### **16. ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ЩОДО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЗБЕРІГАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ І ДОКУМЕНТІВ ТА НАЯВНОСТІ НЕОБХІДНИХ ЗАСОБІВ БЕЗПЕКИ (ЗОКРЕМА СЕЙФИ ДЛЯ ЗБЕРІГАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ, ОХОРОННУ СИГНАЛІЗАЦІЮ ТА ВІДПОВІДНУ ОХОРОНУ)**

Товариство дотримується вимог щодо зберігання грошових коштів і документів та має у наявності необхідні засоби безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів та документів, охоронну сигналізацію та відповідну охорону).

### **17. ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ**

Відповідно до статуту Товариства та фінансової звітності станом на 31.12.2019р. Статутний капітал Товариства складає 10 000 000,00 грн.

Фактична сплата статутного капіталу здійснювалась наступним чином:

Назва учасника	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
ПАТ «ЗНВКІФ «ІННОВАЦІЯ»	900 000,00	9
Канібор Юрій Олександрович	10 000,00	0,1
ПАТ «ЗНКІФ «РАТИБОР»	800 000,00	8
ТОВ «ОЛІМП ДЕВЕЛОПМЕНТ»	8 190 000,00	81,9
ТОВ «КУА «ФІНГРІН»	100 000,00	1
Всього	10 000 000,00	100%

Зареєстрований капітал Товариства станом на 31.12.2019 повністю сплачений учасниками в сумі 10 000 000,00 грн. Заборгованість учасників на кінець звітного року відсутня.

Наведена інформація розкрита Товариством в Примітці 6.1.7 до фінансової звітності.

Ми підтверджуємо, що формування Статутного капіталу Товариства відповідає вимогам законодавства.

### **18. РОЗКРИТТЯ ДЖЕРЕЛ ПОХОДЖЕННЯ СКЛАДОВИХ ЧАСТИН ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ (КАПІТАЛ У ДООЦІНКАХ, ВНЕСКИ ДО ДОДАТКОВОГО КАПІТАЛУ)**

Складові частини власного капіталу	Сума станом на 31.12.2019 р. тис. грн.	Джерела формування
Зареєстрований капітал	10 000	Внески учасників
Резервний капітал	1 672	
Нерозподілений прибуток	31 797	Господарська діяльність
<b>Всього капітал</b>	<b>43 469</b>	

## **19. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ З УРАХУВАННЯМ ВИМОГИ МСФЗ ВІДПОВІДНО МЕТОДІВ ОЦІНКИ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ АКТИВІВ КОМПАНІЇ**

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

## **20. ІНФОРМАЦІЯ ПРО АКТИВИ, ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЧИСТИЙ ПРИБУТОК ВІДПОВІДНО ДО МСФЗ**

### **Розкриття інформації про активи**

Станом на 31.12.2019 загальні активи Товариства в порівнянні з даними на початок 2019 року зменшились на 68 250 тис. грн. і відповідно складають 173 517 тис. грн.

Зменшення активів Товариства відбулося в основному за рахунок зменшення поточних фінансових інвестицій. Структура активів складається з:

- дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги 71 099 тис. грн.
- дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів 3 722 тис. грн.
- іншої поточної дебіторської заборгованості 46 717 тис. грн.;
- поточних фінансових інвестицій 51 013 тис. грн.;
- грошей та їх еквівалентів 961 тис. грн.

### **Розкриття інформації про зобов'язання**

Станом на 31.12.2019 загальні зобов'язання Товариства в порівнянні з даними на початок 2019 року зменшились на 68 276 тис. грн. і відповідно складають 130 041 тис. грн. Зменшення зобов'язань Товариства відбулося в основному за рахунок інших поточних зобов'язань.

Зобов'язання визнані та класифіковані Товариством відповідно до вимог МСФЗ, облікової політики.

### **Розкриття інформації про фінансові результати**

Товариство за звітний період має прибуток у розмірі 19 тис. грн. Прибуток визначений у балансі підтверджується даними реєстрів бухгалтерського обліку та відповідає іншим формам фінансової звітності.

## **21. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ НОРМАТИВНО-ПРАВОВИХ АКТІВ**

Ми встановили, що Товариство дотримується вимог нормативно-правових актів, в тому числі актів НКЦПФР та Нацкомфінпослуг, що регулюють:

- порядок визначення вартості чистих активів;
- відповідність складу та структури активів, що перебувають у портфелі;
- дотримання вимог щодо суми витрат, які відшкодовуються за рахунок активів;
- відповідність розміру активів мінімальному обсягу активів;
- наявність та відповідність системи внутрішнього аудиту (контролю), необхідної для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

## **22. СТАН КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

Стан корпоративного управління відповідає вимогам законодавства України. Органами управління Товариства є:

- Загальні збори учасників Товариства.
- Директор Товариства.

Повноваження органів управління визначені статутом та внутрішніми документами Товариства. Збори учасників відбуваються у строки та в порядку, який відповідає статутним документам та законодавству.

## **IV ДОПОМІЖНА ІНФОРМАЦІЯ**

### **1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПОВ'ЯЗАНИХ ОСІБ**

Під час здійснення процедур аудиту фінансової звітності з аудиту ми встановили пов'язаних осіб

Зміст відношень	Пов'язана сторона	Характер відносин
Істотна участь	ТОВ «ОЛІМП ДЕВЕЛОПМЕНТ»	Відносини контролю
Відносини контролю	ТОВ «МЕНЕДЖМЕНТ ІНВЕСТИЦІЙ»	Відносини контролю

Директор	Неруш Н. М.	Провідний управлінський персонал
Кінцевий бенефіціарний власник	Коваленко А. О.	Контролер
Відносини контролю	ЗНВПФ «ФІНГРІН ФІНАНС»	Відносини контролю

Протягом 2019 року Товариство здійснювало операції з пов'язаними фізичними особами, а саме виплати заробітної плати ключовому управлінському персоналу: директору Неруш Наталії Миколаївні за 2019 рік в розмірі 58 тис. грн.

Також Товариство здійснювало операції з пов'язаними юридичними особами:

– ТОВ «МЕНЕДЖМЕНТ ІНВЕСТИЦІЙ» - укладено 2 договори з купівлі-продажу цінних паперів, на загальну суму 16 356 тис. грн.. Сума невиконаних договорів станом на 31.12.2019р. становить 3 954 тис. грн.;

– ЗНВПФ «ФІНГРІН ФІНАНС» - укладено договір з купівлі-продажу цінних паперів на суму 385 тис. грн.. Зобов'язання за даним договором виконані в повному обсязі.

Ми не встановили порушень що виходять за межі нормальної діяльності Товариства по операціям з пов'язаними сторонами.

## 2. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

У зв'язку із поширенням COVID-19 у світі, Кабінетом Міністрів України було прийнято постанову №211 від 11.03.2020р. «Про запобігання поширенню на території України коронавірусу COVID-19», якою були запровадженні карантинні заходи. Зазначена подія може мати вплив на фінансовий стан Товариства, однак оцінити його розмір в повній мірі ми не можемо.

Ми не встановили інших подій після дати балансу, що могли би суттєво вплинути на фінансовий стан Товариства.

**Аудит здійснювався під управлінням ключового партнера з аудиту, Голубка Ярослава Володимировича (Номер Реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» - № 101671)**

**Аудиторська компанія Товариство з обмеженою відповідальністю «Варіанта»**

*(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» - № 3556)*

**Member of JPA INTERNATIONAL**

Аудиторська компанія ТОВ "Варіанта"  
Місто Мукачево

**Ярослав Голубка**



**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ПІДГОТОВКУ  
Й ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Нижченаведена заява, яку необхідно розглядати разом з описом обов'язків незалежних аудиторів, що містяться у вищенаведеному Звіті незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності управлінського персоналу Товариства з обмеженою відповідальністю ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІН-ФАКТОР» (надалі – «Компанія») і зазначених незалежних аудиторів, стосовно фінансової звітності Компанії.

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансове становище Компанії станом на 31 грудня 2019 р. та її фінансові результати за рік, що минув, на 31 грудня 2019 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

У процесі підготовки фінансової звітності управлінський персонал Компанії відповідає за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок і допущень;
- дотримання відповідних (МСФЗ) й розкриття всіх істотних відхилень у примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності виходячи з припущення, що Компанія буде продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво також несе відповідальність за :

- розробку, впровадження й забезпечення функціонування ефективної й надійної системи внутрішнього контролю;
- підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє в будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове становище Компанії та забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам (МСФЗ);
- вживання заходів, у межах своєї компетенції, для забезпечення збереження активів Компанії;
- запобігання й виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність Компанії станом на 31 грудня 2019 року була затверджена її керівництвом 26 лютого 2020 року.

---

(Підпис)

**Директор / Неруш Н. М.**  
(Посада / П.І.Б.)

М.П.

**ТОВ «ІН-ФАКТОР»****ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**

за період, що закінчився **31 грудня 2019** року  
(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

<b>Актив</b>	<b>Код рядка</b>	<b>На початок звітнього періоду</b>	<b>На кінець звітнього періоду</b>	<b>Примітки</b>
<b>Необоротні активи</b>				
Незавершені капітальні інвестиції	1000	-	-	
Основні засоби	1005	-	-	
Нематеріальні активи	1015	-	-	
Відстрочені податкові активи	1020	-	-	
Довгострокові фінансові інвестиції	1025	-	-	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1030	-	-	
Інші необоротні активи	1040	-	-	
		-	-	
<b>Оборотні активи</b>				
Запаси	1100	-	-	
Торгова дебіторська заборгованість	1125	117 047	71 099	6.1.2
Дебіторська заборгованість з бюджетом	1135	1	5	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	3 436	3 722	6.1.3
Інша дебіторська заборгованість	1155	102 240	46 717	6.1.4
Поточні фінансові інвестиції	1160	18 043	51 013	6.1.5
Грошові кошти та їх еквіваленти	1165	1 000	961	6.1.6
Інші оборотні активи	1125	-	-	
Витрати майбутніх періодів	1130	-	-	
		<b>241 767</b>	<b>173 517</b>	
<b>РАЗОМ АКТИВИ</b>		<b>241 767</b>	<b>173 517</b>	

Цю фінансову звітність слід розглядати разом з доданими примітками, які становлять її невід'ємну частину.

**ТОВ «ІН-ФАКТОР»****ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**

за період, що закінчився **31 грудня 2019** року  
(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

<b>КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>	<b>Код рядка</b>	<b>На початок звітнього періоду</b>	<b>На кінець звітнього періоду</b>	<b>Примітки</b>
<b>Капітал</b>				
Зареєстрований капітал	1400	10 000	10 000	6.1.7
Інші компоненти капіталу	1415	1 672	1 672	6.1.7
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	31 778	31 797	6.1.7
Неоплачений капітал	1425	-7		
		<b>43 443</b>	<b>43 469</b>	
<b>Довгострокові зобов'язання</b>				
Довгострокові фінансові зобов'язання	1510	-	-	
Резерви	1530	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
		-	-	
<b>Поточні зобов'язання</b>				
Короткострокові кредити та позики	1600	-	-	
Торгова кредиторська заборгованість	1615	392	7	6.1.9
Зобов'язання перед бюджетом	1620	-	-	
Зобов'язання зі страхування	1625	-	-	
Зобов'язання з оплати праці	1630	-	-	
Інша кредиторська заборгованість	1690	197 932	130 041	6.1.10
		<b>198 324</b>	<b>130 048</b>	
<b>РАЗОМ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		<b>241 767</b>	<b>173 517</b>	

(Підпис)

**Директор / Неруш Н. М.**  
(Посада / П.І.Б.)

М.П.

Цю фінансову звітність слід розглядати разом з доданими примітками, які становлять її невід'ємну частину.

**ТОВ «ІН-ФАКТОР»**

**ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД**  
за період, що закінчився **31 грудня 2019** року  
(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	29 269	39 089	6.2.1
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-	
<b>Валовий прибуток</b>	<b>2090</b>	<b>29 269</b>	<b>39 089</b>	
Інші операційні доходи	2120	-	22	
Адміністративні витрати	2130	418	803	6.2.2
Витрати на збут	2150	-	-	
Інші операційні витрати	2180	28 846	38 258	6.2.3
<b>Операційний прибуток</b>	<b>2190</b>	<b>5</b>	<b>50</b>	
Фінансові доходи	2220	-	-	
Інші доходи	2240	18	32	6.2.4
Фінансові витрати	2250	-	-	
Інші витрати	2270	-	-	
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>	<b>2350</b>	<b>23</b>	<b>82</b>	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-4	-15	6.2.5
<b>Чистий прибуток (збиток) за період</b>	<b>2350</b>	<b>19</b>	<b>67</b>	

(Підпис)

**Директор / Неруш Н. М.**  
(Посада / П.І.Б.)

М.П.

**ТОВ «ІН-ФАКТОР»**

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ**  
за період, що закінчився **31 грудня 2019** року  
(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>		
Надходження від:		
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	26 366	25 057
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	-	-
Надходження від повернення авансів	-	-
Інші надходження	111 676	186 004
Надходження фінансових установ від повернення позик	53 435	47 375
<b>Витрачання на оплату:</b>		
Товарів (робіт, послуг)	( 272 )	( 173 )
Праці	( 91 )	( 81 )
Відрахувань на соціальні заходи	( 25 )	( 22 )
Зобов'язань з податків і зборів	( 30 )	( 29 )
Витрати на оплату зобов'язань з податку на прибуток	( 8 )	( 10 )
Витрати на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	( 22 )	( 19 )
Витрати на оплату авансів	( 22 )	( 1 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	( 53 214 )	( 121 924 )
Інші витрачання	( - )	( 58 189 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>137 823</b>	<b>88 017</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>		
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	112 554	226 998
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	( 250 423 )	( 315 457 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>( 137 869 )</b>	<b>( 88 459 )</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>		
Отримання позик	-	-
Власного капіталу	7	-
Інші надходження	-	1 109
Погашення позик	( - )	( - )
Інші платежі	( - )	( 1 109 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>7</b>	<b>-</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>-39</b>	<b>-442</b>
Залишок коштів на початок року	1 000	1 442
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-	-
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	<b>961</b>	<b>1 000</b>

(Підпис)

**Директор / Неруш Н. М.**  
(Посада / П.І.Б.)

М.П.

Цю фінансову звітність слід розглядати разом з доданими примітками, які становлять її невід'ємну частину.



**ТОВ «ІН-ФАКТОР»**

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ  
за період, що закінчився **31 грудня 2019** року  
(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<b>Зареєстрований капітал</b>	<b>Додатковий капітал</b>	<b>Резервний капітал</b>	<b>Нерозподілений прибуток</b>	<b>Неоплачений капітал</b>	<b>Всього</b>
<b>Залишок станом на 31 грудня 2018</b>	<b>10 000</b>	<b>-</b>	<b>1 672</b>	<b>31 788</b>	<b>-7</b>	<b>43 453</b>
<b>Коригування:</b>	-	-	-	-	-	-
Зміна облікової політики	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	-	-	-	<b>-10</b>	-	<b>-10</b>
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>10 000</b>	<b>-</b>	<b>1 672</b>	<b>31 778</b>	<b>-7</b>	<b>43 443</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	-	-	-	<b>19</b>	<b>7</b>	<b>26</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>	-	-	-	-	-	-
Внески до капіталу	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	-	-	<b>19</b>	<b>7</b>	-	<b>26</b>
<b>Залишок станом на 31 грудня 2019</b>	<b>10 000</b>	<b>1 672</b>	<b>31 797</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>43 469</b>

(Підпис)

**Директор / Неруш Н. М.**  
(Посада / П.І.Б.)

М.П.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

за період, що закінчився **31 грудня 2019** року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**1. СФЕРА ДІЯЛЬНОСТІ**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Ін-Фактор» (далі - «Компанія») зареєстроване та здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України. Компанія була створена 23.08.2012р., Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серії ААВ № 195165. Місце проведення державної реєстрації – Виконавчий комітет Дніпропетровської міської ради.

Відповідно до довідки ЄДРПОУ, Компанія здійснює наступні види діяльності за КВЕД-2010:

64.99 – Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.;

64.19 – Інші види грошового посередництва;

64.91 – Фінансовий лізинг ;

64.92 – Інші види кредитування.

Компанія має Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК № 362, дата видачі 22.11.2012р., та містить наступні види фінансових послуг, які має право здійснювати відповідно до діючого законодавства України:

1. Надання послуг з факторингу - Ліцензія, що видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг - Розпорядження від 16 травня 2017 р. № 1711, вид діяльності: НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ, строк дії ліцензії з 16 травня 2017 р. Безстрокова.

2. Надання послуг з фінансового лізингу - Ліцензія, що видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг - Розпорядження від 16 травня 2017 р. № 1711, вид діяльності: НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ, строк дії ліцензії з 16 травня 2017 р. Безстрокова.

3. Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту - Ліцензія, що видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг - Розпорядження від 16 травня 2017 р. № 1711, вид діяльності: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, строк дії ліцензії з 16 травня 2017 р. Безстрокова.

4. Надання гарантій та поручительства - Ліцензія, що видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг - Розпорядження від 06 червня 2017 р. № 2354, вид діяльності: надання гарантій та поручительства, строк дії ліцензії з 06 червня 2017 р. Безстрокова.

Юридична адреса Компанії:

49027, Дніпропетровська область, м. Дніпро, пр. Карла Маркса, 22

**2. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

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

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

Директором Компанії з 03.02.2016 року призначена Неруш Наталя Михайлівна.

Посада головного бухгалтера на Компанії відсутня, для забезпечення ведення бухгалтерського обліку Компанія відповідно до п.4 Статті 8 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» обрало ТОВ «Ф-Консалтинг», відповідно до договору про бухгалтерське супроводження діяльності Компанії.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
за період, що закінчився **31 грудня 2019** року  
(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

### **3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

#### ***Заява про відповідність***

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі - МСФЗ). Для складання фінансової звітності за МСФЗ застосовуються МСФЗ, чинні на 31.12.2019р. та офіційний переклад яких оприлюднений на веб-сайті Міністерства фінансів України в порядку, визначеному законодавством України.

Згідно п. 10 МСБО 1 «Подання фінансових звітів», фінансова звітність Компанії складається з наступних компонентів:

- Звіт про фінансовий стан на кінець року;
- Звіт про сукупні доходи за період;
- Звіт про зміни у власному капіталі за період;
- Звіт про рух грошових коштів за період;
- Примітки до фінансової звітності, включаючи опис існуючої облікової політики.

МСБО 1 «Подання фінансових звітів» не встановлює єдиного формату фінансових звітів, лише наводить перелік показників, які необхідно наводити в кожній формі звітності та у примітках.

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Розкриття додаткової інформації, як це передбачено МСФЗ/МСБО, здійснюється у примітках до річної фінансової звітності.

#### ***Основа складання фінансової звітності***

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком оцінки окремих фінансових інструментів по поточним ринковим цінам, згідно МСФЗ № 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

#### ***Функціональна валюта та валюта подання***

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою Компанії. Вся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округляється до найближчої тисячі, якщо не вказано інше.

Операції в інших валютах розглядаються, як операції в іноземній валюті. Операції в іноземній валюті спочатку відображаються у функціональній валюті за курсом НБУ, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Всі курсові різниці відображаються у звіті про сукупний дохід за період.

#### ***Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому***

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення, що Компанія буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в найближчому майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності.

При цьому слід зазначити, що на дату затвердження звітності, Компанія функціонує в нестабільному середовищі. Україна продовжує заходитися у стані політичних та економічних змін. Гривня протягом звітного року девальвувала щодо основних світових валют. Стабілізація економічної ситуації залежить від зусиль Уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації неможливо передбачити. Внаслідок цього неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії та здатність Компанії обслуговувати і своєчасно погашати свої зобов'язання. Компанія є небанківською фінансовою установою, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії та здатність Компанії обслуговувати і платити за своїми боргами в міру настання термінів їх погашення.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

за період, що закінчився **31 грудня 2019** року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Компанії та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Компанія була неспроможною продовжувати свою діяльність та реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

Дана фінансова звітність не включає будь-яких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

***Застосування нових стандартів та інтерпретацій***

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, Компанія застосувала всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретацій, не призвело до будь-якого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результати діяльності Компанії.

***Основа формування облікових політик, зміни в облікових політиках***

Облікова політика Компанії розроблена та затверджена директором Компанії, враховуючи вимоги МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, відповідно до Наказу №1 від 04.01.2016 року «Про затвердження облікової політики підприємства».

Положення облікової політики, наведені далі, застосовувались Компанія послідовно в звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Облікова політика звітного періоду відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році. Фінансова звітність була підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на 31 грудня 2019 року. Застосування нових стандартів та інтерпретацій не є зміною облікової політики

***Перелік стандартів, які були випущені, але ще не вступили в силу, які не застосовувалися Компанією в даному періоді***

Компанія не застосовувала наступні нові та переглянуті МСФЗ, які були випущені, але не набрали чинності:

Назва	Дата набрання чинності
МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" (розкриття додаткової інформації у зв'язку з прийняттям МСФЗ 9)	Одночасно із застосуванням МСФЗ 9
МСФЗ 16 "Оренда"	1 Січня 2019
Поправки до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" і МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані підприємства" (Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством)	Невизначений термін

**МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"** встановлює нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів, фінансових зобов'язань та до припинення їх визнання, а також до обліку хеджування. Основні зміни стосуються порядку розрахунку резерву на знецінення фінансових активів; незначних поправок у частині класифікації та оцінки шляхом додавання нової категорії фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки через інші сукупні доходи для визначеного типу простих боргових інструментів.

Згідно з МСФЗ 9 всі визнані фінансові активи, на які поширюється дія МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка", мають оцінюватися після первісного визнання або за амортизованою вартістю, або за справедливою вартістю. Зокрема, боргові інструменти, утримувані в рамках бізнес-моделі, метою якої є отримання передбачених договором грошових потоків, що включають тільки основну суму та відсотки по ній, як правило, оцінюються за амортизованою вартістю. Боргові

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

за період, що закінчився **31 грудня 2019** року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

інструменти, утримувані в рамках бізнес-моделі, метою якої є як збирання контрактних грошових потоків, так і продаж фінансового активу, а також контрактні умови якої передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму, зазвичай оцінюються за справедливою вартістю через інші сукупні доходи. Всі інші боргові та пайові інструменти оцінюються за справедливою вартістю. МСФЗ 9 також допускає альтернативний варіант оцінки боргових інструментів, не призначених для торгівлі, за справедливою вартістю через інші сукупні доходи з визнанням у прибутках та збитках лише доходу від дивідендів (відмова від цього вибору неможлива після первісного визнання).

Зміни справедливої вартості фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку, пов'язані зі зміною їх власних кредитних ризиків, повинні визнаватися в іншому сукупному доході, якщо таке визнання не призводить до створення або збільшення неузгодженості обліку в прибутку або збитку. Зміна справедливої вартості у зв'язку зі зміною власного кредитного ризику фінансового зобов'язання не підлягає подальшій декласифікації у звіті про прибутки або збитки. Згідно з МСБО 39 зміни справедливої вартості таких фінансових зобов'язань повністю визнавалися у звіті про прибутки або збитки.

При визначенні знецінення фінансових активів МСФЗ 9 вимагає застосування моделі очікуваних втрат замість моделі понесених втрат, передбаченої МСБО 39. Модель очікуваних втрат вимагає обліковувати передбачувані втрати внаслідок кредитних ризиків та зміни в оцінках таких майбутніх втрат на кожен звітну дату для відображення зміни рівня кредитного ризику з дати визнання фінансового активу. Тобто, для визнання знецінення не потрібно чекати подій, які підтверджують високий кредитний ризик. Нові правила обліку хеджування залишають три механізми хеджування, визначені МСБО 39. МСФЗ 9 містить більш м'які правила застосування механізмів обліку хеджування до різних трансакцій, розширено список фінансових інструментів, які можуть бути визнані інструментами хеджування, а також список ризиків, притаманних нефінансовим статтями, які можуть бути об'єктом обліку хеджування. Крім того, концепцію тесту на ефективність було замінено принципом наявності економічної обумовленості. Ретроспективна оцінка ефективності обліку хеджування більше не потрібна. Вимоги до розкриття інформації про управління ризиками були суттєво розширені.

*Компанія не очікує, що застосування стандарту вплине на класифікацію та оцінку її фінансових інструментів, проте нові вимоги щодо відображення знецінення фінансових інструментів можуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність на майбутні періоди.*

**МСФЗ 16 "Оренда"** був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСБО 17 "Оренда", Тлумачення КТМФЗ 4 "Визначення, чи містить угода оренду", Роз'яснення ПКР (SIC) 15 "Операційна оренда: заохочення" і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 "Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду". МСФЗ 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнаватиме зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє собою право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

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

Прядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими на даний момент вимогами МСБО 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСБО 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

за період, що закінчився **31 грудня 2019** року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Крім цього, МСФЗ 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації порівняно з МСБО17.

МСФЗ 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ 15. Орендар має право застосовувати цей стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

*У 2018 році Компанія планує оцінити можливий вплив МСФЗ 16 на свою фінансову звітність.*

**Поправки до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів"** є частиною ініціативи Ради з МСФЗ у сфері розкриття інформації і вимагають, щоб організація розкривала інформацію, що дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни, не обумовлені ними. При першому застосуванні даних поправок організації не зобов'язані надавати порівняльну інформацію за попередні періоди. Ці поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, допускається застосування до цієї дати. Застосування даних поправок потребує розкриття Компанією додаткової інформації.

*За попередньою оцінкою, яка може змінитися у майбутньому, керівництво Компанії вважає, що інші поправки не матимуть суттєвого впливу на його фінансову звітність у майбутньому.*

**4. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

Облікова політика Компанії визначена внутрішніми положеннями, які ґрунтуються на міжнародних стандартах фінансової звітності, чинних законодавчих та нормативних актах України. Облікова політика, викладена нижче, послідовно застосовувалася до всіх періодів, представлених у цій фінансової звітності.

***Нематеріальні активи***

Нематеріальні активи Компанії, в основному, включають програмне забезпечення та ліцензії на ліцензовані види діяльності. Витрати на створення та придбання нематеріальних активів капіталізуються на основі витрат, понесених при їх створенні. Витрати на придбання та створення нематеріальних активів рівномірно амортизуються протягом терміну їх використання. При розрахунку амортизації були використані наступні терміни корисного використання активів (у роках):

Комп'ютерні програми	5
Ліцензії	5

Очікувані терміни корисного використання та методи нарахування амортизації переглядаються у кінці кожного звітного року. У випадку необхідності проводяться відповідні зміни в оцінках, щоб врахувати їх ефект у майбутніх звітних періодах.

***Основні засоби***

Об'єкти основних засобів відображаються по фактичній собівартості за вирахуванням накопичених сум амортизації та збитків від знецінення. Щорічно керівництво Компанії визначає відхилення залишкової вартості основних засобів від їх справедливої вартості. У випадку виявлення суттєвих відхилень проводиться їх переоцінка. У подальшому переоцінка основних засобів проводиться з достатньою регулярністю, щоб не допустити суттєвої різниці балансової вартості від тієї, яка б була визначена з використанням справедливої вартості на кінець звітного періоду.

Дооцінка балансової вартості, у результаті переоцінки основних засобів, відноситься на резерв з переоцінки, що відображений у розділі власного капіталу звіту про фінансове становище, крім тієї частини, в якій вона відновлює суму зменшення вартості від переоцінки того самого активу, раніше визнаного в прибутках або збитках. Уцінка балансової вартості включається в прибутки чи збитки, за винятком випадків, коли уцінка безпосередньо компенсує дооцінку балансової вартості того самого активу в попередньому періоді і відноситься на зменшення резерву з переоцінки. Накопичена на дату переоцінки амортизація основних засобів перераховується пропорційно зміні балансової вартості

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

за період, що закінчився **31 грудня 2019** року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

активу в брутто-оцінці таким чином, щоб балансова вартість активу після переоцінки була рівна його переоціненій вартості.

Дооцінку, що входить до власного капіталу об'єкта основних засобів, Компанія прямо переносить до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання активу.

Амортизація основних засобів нараховується за прямолінійним методом протягом очікуваного терміну корисного використання відповідних активів. При розрахунку амортизації були використані наступні терміни корисного використання активів (у роках):

	Не
Земля	амортизується
Будівлі та споруди (поліпшення об'єктів оренди)	
Виробниче обладнання та інвентар	3
Транспортні засоби	3
Офісні меблі та обладнання	3

При проведенні технічних оглядів, витрати на проведення ремонту визнаються в балансовій вартості об'єкта основних засобів, якщо задовольняють критерії визнання.

Основний засіб знімається з обліку при його вибутті або у випадку, якщо від його подальшого використання не очікується отримання економічних вигід. Прибуток або збиток від вибуття активу (розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включається до звіту про сукупні прибутки та збитки за період, в якому визнання активу припиняється.

Залишкова вартість, строки корисного використання та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного фінансового року та коректуються в міру необхідності.

Витрати на проведення ремонту орендованого основного засобу визнаються в балансовій вартості об'єкта основних засобів, якщо задовольняють критерії визнання, та амортизується на протязі строку оренди, використовуючи принцип пріоритету змісту над формою. При достроковому розірванні договору оренди балансова вартість покращень (за вирахуванням накопиченої на той момент амортизації) має бути списана на витрати поточного періоду.

***Зменшення корисності активів***

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки можливого зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки існують, то розраховується вартість відшкодування активу з метою визначення розміру збитків від знецінення (якщо такий має місце). Вартість очікуваного відшкодування активу - це більша з двох значень: справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на продаж та вартість використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу, за винятком активів, що не генерують надходження грошових коштів і, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групою активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається таким, корисність якого зменшилася і списується до вартості відшкодування. При оцінці вартості використання активу, майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей у часі та ризику, властиві активу. Збитки від зменшення корисності визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період у складі тих категорій витрат, які відповідають функції активу, корисність якого зменшилася.

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від зменшення корисності більше не існують або зменшилися. Якщо така ознака є, розраховується сума очікуваного відшкодування. Раніше визнані збитки від зменшення корисності відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в оцінці, яка використовувалася для визначення суми очікуваного відшкодування активу, з часу останнього визнання збитку від зменшення корисності. У зазначеному випадку балансова вартість активу підвищується до очікуваного відшкодування суми. Отримана сума не може перевищувати балансову вартість (за вирахуванням амортизації), за якою даний актив визнавався б у випадку, якби в попередні періоди не був визнаний збиток від зменшення корисності. Сторнування вартості визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період. Після такої зміни вартості, майбутні амортизаційні відрахування коригуються таким чином, щоб амортизувати

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

за період, що закінчився **31 грудня 2019** року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

переглянуту балансову вартість активу, за вирахуванням залишкової вартості, на систематичній основі протягом строку корисної служби.

***Визнання фінансових інструментів***

Компанія визнає фінансові активи та фінансові зобов'язання у своєму балансі тоді і тільки тоді, коли воно стає стороною контрактних зобов'язань на інструменти. Фінансові активи та зобов'язання визнаються на дату здійснення операції.

Згідно з МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», фінансові активи класифікуються на чотири категорії:

- фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- позики та дебіторська заборгованість;
- інвестиції, що утримуються до погашення; і
- фінансові активи, що є в наявності для продажу.

При первісному визнанні фінансових активів, вони визнаються за справедливою вартістю плюс, у разі, якщо це не інвестиції, які переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, витрати за угодами, прямо пов'язані з придбанням або випуском фінансового активу. Коли Компанія стає стороною за договором, то вона розглядає наявність у ньому вбудованих похідних інструментів. Вбудовані похідні інструменти відокремлюються від основного договору, який не оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток у випадку, якщо аналіз показує, що економічні характеристики і ризики вбудованих похідних інструментів істотно відрізняються від аналогічних показників основного договору.

Компанія класифікує фінансові активи безпосередньо після первісного визнання і, якщо це дозволено або прийнятно, переглядає встановлену класифікацію в кінці кожного фінансового року.

Всі угоди з купівлі або продажу фінансових активів на «стандартних умовах» визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли Компанія бере на себе зобов'язання купити актив. Угоди з купівлі або продажу на «стандартних умовах» - це покупка або продаж фінансових активів, яка вимагає поставки активу в терміни, встановлені законодавством або правилами, прийнятими на певному ринку.

***Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток***

Фінансовий актив відноситься до фінансових активів, які переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він класифікується як утримуваний для продажу або є таким після первісного визнання. Фінансові активи переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо Компанія управляє такими інвестиціями та приймає рішення про купівлю або продаж на основі справедливої вартості, відповідно до прийнятих управлінням ризиків або інвестиційною стратегією. Після первісного визнання витрати, що мають відношення до проведення операції, визнаються через прибуток чи збиток в міру їх виникнення. Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, оцінюються за справедливою вартістю; відповідні зміни визнаються в прибутках або збитках.

***Позики та дебіторська заборгованість***

Позики та дебіторська заборгованість - це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, які не котируються на активному ринку. Після первісної оцінки позики та дебіторська заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної відсоткової ставки за вирахуванням резерву під знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням знижок або премій, що виникли при придбанні, й включає комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, і витрати по здійсненню угоди. Доходи і витрати, що виникають при припиненні визнання активу у фінансовій звітності, при знеціненні та нарахування амортизації, визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки.

При первісному визнанні, видані позики обліковуються за справедливою вартістю виданих коштів, що визначається з використанням ринкових відсоткових ставок на подібні інструменти, якщо вони істотно відрізняються від відсоткової ставки за виданою позиною. Надалі позики оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка. Різниця між справедливою вартістю виданих коштів та сумою погашення позики відображається як відсотки до отримання



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

за період, що закінчився **31 грудня 2019** року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

протягом терміну, на який видано позику. Амортизована вартість розраховується з урахуванням будь-яких витрат, пов'язаних із здійсненням операції, і будь-якого дисконту або премії при погашенні.

Позики, термін погашення яких більше дванадцяти місяців від дати звіту про фінансовий стан, включаються до складу необоротних активів.

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються із залишків грошових коштів і депозитів до запиту з початковим терміном погашення три місяці або менше. Банківські овердрафти, що погашаються на вимогу й складають невід'ємну частину управління грошовими коштами Компанії, є компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей звіту про рух грошових коштів.

***Інвестиції, наявні для продажу***

Наявні для продажу фінансові активи - це непохідні фінансові активи, які спеціально віднесені в дану категорію або які не були віднесені до жодної з інших трьох категорій. Після первісного визнання фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, а нереалізовані прибуток або збиток визнаються в іншому сукупному прибутку.

При вибутті інвестиції накопичений прибуток або збиток, раніше відображені в іншому сукупному прибутку, визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період. Відсотки, зароблені або сплачені за інвестиціями, відображаються у фінансовій звітності як відсоткові доходи або витрати, з використанням ефективної ставки відсотка. Дивіденди, зароблені з інвестицій, визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки в момент отримання прав на них.

***Інвестиції, що утримуються до погашення***

Якщо Компанія має намір і може утримувати до погашення боргові цінні папери, такі фінансові інструменти класифікуються як такі, що утримуються до погашення. Фінансові активи, що утримуються до погашення, спочатку визнаються за справедливою вартістю, плюс витрати, безпосередньо пов'язані з проведенням операції. Після первісного визнання, вони оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної відсоткової ставки, за вирахуванням збитків від знецінення. Будь-який продаж або перекласифікація інвестицій, що утримуються до погашення у сумі, що перевищує істотну незадовго до дати їх погашення, призведе до перекласифікації всіх інвестицій, утримуваних до погашення, на інвестиції, наявні для продажу. Це допоможе запобігти Компанії класифікувати інвестиційні цінні папери у якості таких що є в наявності для продажу, протягом поточного та двох наступних фінансових років.

***Справедлива вартість***

Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки. Однак, для інтерпретації маркетингових даних з метою оцінки справедливої вартості необхідний кваліфікований висновок. Відповідно, при оцінці не обов'язково вказувати суму, яку можна реалізувати на існуючому ринку. Використання різних маркетингових припущень та / або методів оцінки може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням дисконтованих грошових потоків та інших відповідних методів оцінки на кінець року; вона не вказує на справедливу вартість цих інструментів на дату підготовки цієї фінансової звітності. Ці оцінки не відображають ніяких премій або знижок, які могли б впливати з пропозиції одночасного продажу повного пакету певного фінансового інструменту Компанії. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам та інших факторів.

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на існуючих фінансових інструментах без спроб оцінити вартість очікуваної ф'ючерсної угоди активів і пасивів, які не вважаються фінансовими інструментами. Крім того, податкова раміфікація (розгалуженість), пов'язана з реалізацією нереалізованих прибутків і збитків, може вплинути на оцінку справедливої вартості і тому не враховувалася в цій звітності.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання Компанії включають грошові кошти і еквіваленти грошових коштів, дебіторську і кредиторську заборгованість, інші зобов'язання і позики. Облікова політика щодо їх визнання та оцінки розкривається у відповідних розділах цих Приміток.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

за період, що закінчився **31 грудня 2019** року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Протягом звітнього періоду Компанія не використовувала ніяких фінансових деривативів, процентних свопів і форвардних контрактів для зменшення валютних або відсоткових ризиків.

***Непохідні фінансові зобов'язання***

При первісному визнанні фінансові зобов'язання можуть бути віднесені до категорії переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо дотримані наступні критерії:

- віднесення в категорію виключає або суттєво знижує непослідовність в методах обліку, яка в іншому випадку виникла б при оцінці зобов'язань або визнання прибутку або збитку по них;
- зобов'язання є частиною групи фінансових зобов'язань, управління якими здійснюється і результати, за якими оцінюються на підставі справедливої вартості, відповідно до політики управління ризиками;
- фінансове зобов'язання містить вбудований похідний інструмент, який необхідно окремо відобразити у фінансовій звітності.

Станом на 31 грудня 2018 року, Компанія не мала фінансових зобов'язань, які могли б бути віднесені до категорії переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Торгова кредиторська заборгованість та інші короткострокові монетарні зобов'язання, які спочатку визнаються за справедливою вартістю, надалі обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Процентні зобов'язання надалі оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної відсоткової ставки, що забезпечує той факт, що будь-які відсоткові витрати, що підлягають погашенню за період, мають постійну ставку в складі зобов'язань звіту про фінансовий стан. У даному разі відсоткові витрати включають початкові витрати на ведення операції і знижку, що підлягає виплаті після погашення, а також будь-який відсоток або купон, що підлягають виплаті, поки зобов'язання залишаються непогашеними.

***Знецінення фінансових активів***

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи відбулося знецінення фінансового активу або групи фінансових активів.

***Активи, що обліковуються за амортизованою вартістю***

Якщо існує об'єктивне свідчення про появу збитків від знецінення за позиками та дебіторською заборгованістю, що обліковуються за амортизованою вартістю, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних втрат, які ще не виникли), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка по фінансовому активу (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою при первісному визнанні). Балансова вартість активу повинна бути знижена або безпосередньо, або з використанням резерву. Сума збитку визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період.

Спочатку Компанія оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення окремо по кожному фінансовому активу, який окремо є суттєвим, або на сукупній основі фінансових активів, які окремо не є суттєвими. Якщо встановлено, що не існує об'єктивних ознак зменшення корисності окремо оціненого фінансового активу, незалежно від того, є він суттєвим чи ні, такий актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику, і ця група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі. Активи, що оцінюються на предмет знецінення індивідуально, і за якими виникає або продовжує мати місце збиток від знецінення, не включаються в сукупну оцінку на предмет знецінення.

Якщо в наступний період сума збитку від знецінення зменшується, і таке зменшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що сталася після того, як було визнано знецінення, раніше визнаний збиток від зменшення корисності відновлюється. Будь-яке подальше відновлення збитку від знецінення визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період в такому обсязі, щоб балансова вартість активу не перевищувала амортизовану вартість цього активу на дату відновлення.

По дебіторській заборгованості створюється резерв під знецінення в тому випадку, якщо існує об'єктивне свідчення (наприклад, ймовірність неплатоспроможності чи інших істотних фінансових труднощів дебітора) того, що Компанія не отримає всі суми, що належать їй відповідно до умов поставки. Балансова вартість дебіторської заборгованості зменшується за допомогою використання

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

за період, що закінчився **31 грудня 2019** року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

рахунку резерву. Знецінені заборгованості припиняють визнаватися, якщо вони вважаються безнадійними.

**Фінансові активи, наявні для продажу**

Сума збитку від знецінення інвестицій, наявних для продажу, визнається шляхом віднесення до прибутку або збитків, визнаного в іншому сукупному доході, і представленого за справедливою вартістю в резервному капіталі. Накопичений збиток, переміщений з іншого сукупного доходу і визнаний у прибутках і збитках, представляє собою різницю між вартістю придбання, за вирахуванням погашення основної суми та амортизації, і справжньої справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, раніше визнаних у прибутках та збитках. Зміни резервів під знецінення, пов'язаних з тимчасовою вартістю, відображаються як частина процентного доходу.

**Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань**

*Фінансові активи*

Визнання фінансового активу (або, якщо доречно, частини фінансового активу, або частини групи подібних фінансових активів) припиняється у разі:

- закінчення дії прав на отримання грошових надходжень від такого активу;
- збереження Компанією права на отримання грошових надходжень від такого активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язання виплатити їх у повному обсязі третій особі без істотних затримок; або
- передачі Компанією належних їй прав на отримання грошових надходжень від такого активу і якщо Компанія або а) передала практично всі ризики і вигоди, пов'язані з таким активом, або (б) не передала й не зберегла за собою практично всі ризики і вигоди, пов'язані з ним, але при цьому передала контроль над активом.

У разі якщо Компанія передала свої права на отримання грошових надходжень від активу, при цьому не передавши й не зберігши за собою практично всі ризики і вигоди, пов'язані з ним, а також не передавши контроль над активом, такий актив відображається в обліку в розмірі подальшої участі компанії в цьому активі. Продовження участі в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншою з двох сум: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Компанії до оплати.

**Фінансові зобов'язання**

Визнання фінансового зобов'язання припиняється в разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення істотних змін в умови існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про сукупні прибутки та збитки за період

**Операції в іноземних валютах**

Українська гривня є функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності. Операції у валютах, відмінних від української гривні, спочатку відображаються за курсами обміну, що переважили на дати здійснення операцій. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в таких валютах, перераховуються в гривні за курсами обміну, чинним на звітну дату. Курсові різниці, що виникають при перерахунку, відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період. Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які відображені у звітності за первісною вартістю, перераховуються в гривні за курсом обміну на дату здійснення операції.

**Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти включають готівку в касі і залишки на поточних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів включають короткострокові інвестиції з початковим терміном погашення три місяці або менше, які можуть бути конвертовані в певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
за період, що закінчився **31 грудня 2019** року  
(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

***Передоплати постачальникам***

Передоплати постачальникам відображаються за їх чистою вартістю реалізації за вирахуванням резерву під сумнівну заборгованість.

***Запаси***

Запаси оцінюються за вартістю, меншою з двох: собівартості та чистої вартості реалізації. Оцінка запасів при вибутті здійснюється з використанням методу конкретної ідентифікації їх індивідуальної собівартості. Чиста вартість реалізації являє собою оціночну ціну продажу в ході звичайної господарської діяльності за вирахуванням оціночних витрат на доробку і витрат, необхідних для здійснення торгової угоди. Запаси періодично переглядаються з метою створення резервів під погіршення якості, старіння або надлишок запасів.

***Торгова та інша кредиторська заборгованість***

Торгова та інша кредиторська заборгованість спочатку обліковується за справедливою вартістю, а згодом відображається за амортизованою вартістю за принципом ефективної відсоткової ставки.

***Аванси, отримані***

Аванси, отримані від клієнтів, спочатку обліковуються за справедливою вартістю, а згодом відображаються за амортизованою вартістю за принципом ефективної відсоткової ставки.

***Кредити та позики***

Первісне визнання кредитів і позик здійснюється за їх справедливою вартістю, що становить отримані надходження, за вирахуванням будь-яких понесених витрат на здійснення операцій. Вибір методу оцінки активу за справедливою вартістю, або за амортизованою вартістю здійснюється на індивідуальній основі стосовно кожного окремого активу. За справедливою вартістю може оцінюватись актив, який:

- передбачає можливість повернення суми боргу та відсотків до настання дати погашення (крім деяких винятків);
- передбачає можливість продовження строку боргового інструменту (крім встановлених винятків);
- містить умови щодо можливої зміни основної суми боргу або відсотків;
- є інвестицією в інші активи тощо.

Після первісного визнання кредити і позики можуть відображатись за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки відображаються у складі чистого прибутку або збитку в момент вибуття зобов'язання, а також у процесі амортизації. Кредити і позики класифікуються як поточні, коли початковий термін погашення настає протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

***Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат***

(і) Державний пенсійний план з фіксованими внесками

Компанія бере участь у державній пенсійній програмі, згідно з якою роботодавець повинен здійснювати внески, розраховані як відсоткова частка від загальної суми заробітної плати. Ці витрати у звіті про сукупні прибутки та збитки відображаються у періоді, в якому нараховується заробітна плата.

***Оренда***

Оренда, при якій за орендодавцем зберігаються всі ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на актив, класифікується як операційна оренда. Платежі, пов'язані з операційною орендою, відображаються у звіті про прибутки та збитки за період з використанням прямолінійного методу нарахування доходів протягом терміну оренди.

***Потенційні зобов'язання***

Потенційні зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

за період, що закінчився **31 грудня 2019** року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоімовірною.

***Резерви***

Резерви визнаються, якщо Компанія має поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулої події, та є значна ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде потрібен відтік економічних вигід, і може бути зроблена надійна оцінка суми такого зобов'язання. Якщо Компанія передбачає отримати відшкодування деякої частини або всіх резервів, наприклад, за договором страхування, відшкодування визнається як окремий актив, але тільки в тому випадку, коли одержання відшкодування не підлягає сумніву. Витрата, що відноситься до резерву, відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період за вирахуванням відшкодування. Якщо вплив зміни вартості грошей у часі істотний, резерви дисконтуються за поточною ставкою до оподаткування, яка відображає, коли це доречно, ризики, характерні для конкретного зобов'язання. Якщо застосовується дисконтування, то збільшення резерву з часом визнається як витрати на фінансування.

***Визнання доходів***

Дохід від реалізації послуг з основної діяльності визнається за принципом нарахування, коли існує ймовірність того, що Компанія одержить економічні вигоди, пов'язані з проведенням операції і сума доходу може бути достовірно визначена. Сума доходу визначається на основі застосування тарифів на послуги, затверджених керівництвом Компанії.

Доходи від інших продажів визнаються при дотриманні всіх наступних умов:

- Всі існуючі ризики і вигоди, що випливають з права власності на товар, переходять від Компанії до покупця;
- Компанія не зберігає за собою управлінські функції, що випливають з права власності, а також реальний контроль над проданими товарами; і
- Витрати, які були понесені або будуть понесені в зв'язку з операцією, можуть бути достовірно визначені.

***Чисті фінансові витрати***

Чисті фінансові витрати включають витрати на виплату відсотків по залученим кредитам та позикам, прибутки та збитки від дисконту фінансових інструментів. Чисті фінансові витрати відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки. Витрати по відсотках, пов'язані з позиками, визнаються як витрати в момент їх виникнення.

***Податок на прибуток***

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відкладений податок. Поточний та відкладений податок на прибуток відображається в складі прибутків та збитків за період за виключенням тієї їх частини, яка відноситься до операцій, що визнаються безпосередньо у складі власного капіталу чи в складі іншого сукупного прибутку.

***Поточний податок***

Поточний податок на прибуток – це сума податку, що належить до сплати або отримання у відношенні оподаткованого прибутку чи податкових збитків за рік, розрахованих на основі діючих чи по суті введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, а також всі коригування величини зобов'язань по сплаті податку на прибуток за минулі роки.

***Відкладений податок***

Відкладений податок на прибуток нараховується за методом балансових зобов'язань по всіх тимчасових різницях на звітну дату між балансовою вартістю активів і зобов'язань, для цілей фінансового обліку та вартістю, що приймається до уваги в податковому обліку.

Відкладені податкові зобов'язання визнаються за всіма оподатковуваними тимчасовими різницями, крім випадків, коли:



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

за період, що закінчився **31 грудня 2019** року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- відстрочене податкове зобов'язання виникає в результаті первісного визнання гудвілу або активу, або зобов'язання в господарській операції, яка не є об'єднанням компаній, і яке на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, а ні на оподатковуваний прибуток або збиток; і

- щодо оподатковуваних тимчасових різниць, що відносяться до інвестицій у дочірні та асоційовані підприємства, а також з часткою участі у спільній діяльності, якщо материнська компанія може контролювати розподіл у часі сторнування тимчасової різниці, або існує значна ймовірність того, що тимчасова різниця не буде сторнована в осяжному майбутньому.

Відкладені податкові активи визнаються по всім оподатковуваним тимчасовим різницям та перенесенню на наступні періоди невикористаних податкових збитків, якщо існує ймовірність отримання неоподаткованого прибутку, щодо якого можна застосувати тимчасову різницю що віднімається, а також використовувати податкові збитки, перенесені на наступні періоди, крім випадків, коли:

- відстрочений податковий актив, що стосується тимчасових різниць, виникає в результаті первісного визнання активу або зобов'язання в господарській операції, яка не є об'єднанням компаній, і який на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток або збиток; і

- щодо тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні та асоційовані підприємства, а також з часткою участі у спільній діяльності, відкладені податкові активи визнаються, тільки якщо існує ймовірність сторнування тимчасових різниць в найближчому майбутньому і буде отриманий оподатковуваний прибуток, у відношенні якого можна застосувати тимчасову різницю.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату складання звіту про фінансовий стан і зменшується, якщо більше не існує ймовірності отримання достатнього оподаткованого прибутку, який дозволив би реалізувати частину або всю суму такого відкладеного податкового активу. Невизнані раніше відкладені податкові активи переоцінюються на кожну дату звіту про фінансовий стан і визнаються тоді, коли виникає ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, що дає можливість реалізувати відстрочений податковий актив.

Відкладені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, застосування яких очікується при реалізації активу або погашення зобов'язання, на основі діючих або оголошених (і практично прийнятих) на дату звіту про фінансовий стан податкових ставок і положень податкового законодавства. Податок на прибуток, пов'язаний зі статтями, які відображаються безпосередньо у складі капіталу, відображається у складі капіталу, а не в звіті про сукупні прибутки та збитки. Відкладені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання підлягають взаємозаліку при наявності повного юридичного права зарахувати поточні податкові активи в рахунок поточних податкових зобов'язань, і якщо вони відносяться до податків на прибуток, накладеним тим самим податковим органом на той же суб'єкт господарювання.

**5. ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ФАКТОРИ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ**

Підготовка фінансової звітності у відповідності з МСФЗ вимагає від керівництва Компанії визначення оцінок та припущень, що впливають на сума активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату, а також суми доходів та витрат за звітний період. Визначення таких оцінок включає суб'єктивні фактори та залежить від минулого досвіду, поточних та очікуваних економічних умов та іншої доступної інформації. Фактичні результати можуть відрізнятись від визначених оцінок.

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

Компанія продовжуватиме свою діяльність у найближчому майбутньому;

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;

Строки корисного використання довгострокових нефінансових 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 Компанія їх фактично використовує, підтримує робочий стан;

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

за період, що закінчився **31 грудня 2019** року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою;

Керівництво вважає, що застосування і розкриття інформації щодо застосування справедливої вартості є достатнім і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилася будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності;

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 (передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам тощо);

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

Відстрочений податковий актив визнається тією мірою, якою існує ймовірність наявності оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на Компанію 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;

Компанією оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда;

Резерв під сумнівну заборгованість – Компанія визначила створює чи не створює резерв під сумнівні борги для покриття можливих збитків та розрахувало відповідні суми;

Компанією зроблено припущення про те, що судові справи, по яких воно виступає відповідачем, будуть виграні у судах усіх інстанцій;

Операцій, подій та умов до яких відсутні конкретні МСФЗ не було. У разі, якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною.

Найбільш істотними областями, що вимагають використання оцінок та припущень керівництва, представлені наступним чином:

- термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів;
- резерв сумнівних боргів;
- оцінка справедливої вартості фінансових інструментів
- визнання відстрочених податкових активів

***Резерв сумнівних боргів***

Компанія проводить нарахування резерву сумнівних боргів з метою покриття потенційних збитків у випадках неспроможності дебітора здійснювати необхідні платежі. При оцінці достатності резерву сумнівних боргів керівництва враховує поточні загальноекономічні умови, платоспроможність дебітора та зміни умов здійснення платежів.

Коригування суми резерву сумнівних боргів, що відображена у фінансовій звітності, можуть проводитись у результаті зміни економічної чи галузевої ситуації або фінансового стану окремих клієнтів.

***Визнання відстрочених податкових активів***

Чистий відстрочений актив з податку на прибуток, відображений у звіті про фінансовий стан, визнається щодо доходів і витрат, які можуть у майбутньому зменшити оподатковуваний прибуток. Відкладені податкові активи визнаються тільки у випадку, якщо існує ймовірність реалізації відповідного зменшення оподаткованого прибутку. При визначенні майбутньої оподаткованого прибутку та суми можливих у майбутньому податкових вирахувань, керівництво покладається на свої професійні судження і використовує оціночні дані, виходячи з величини оподаткованого прибутку останніх років і очікувань щодо оподаткованого прибутку майбутніх періодів, які є обґрунтованими в обставинах, що склалися.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за період, що закінчився **31 грудня 2019** року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**Оцінка справедливої вартості фінансових інструментів**

При розрахунку справедливої вартості фінансових інструментів Компанія використовує низку методів оцінки та робить припущення, що базуються на ринкових умовах на кожну дату балансу. Для визначення справедливої вартості довгострокових боргових інструментів використовуються ринкові котирування для подібних інструментів або дисконтована вартість очікуваних грошових потоків. Для всіх інших інструментів використовується дисконтована вартість очікуваних грошових потоків.

Для фінансових активів та зобов'язань строком до одного року Компанія вважає, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює фактичній вартості за вирахуванням коригування на кредитний ризик.

**6. ПОЯСНЕННЯ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**6.1. Баланс (Звіт про фінансовий стан)**

**6.1.1. Основні засоби**

На балансі Компанії на обліку станом на 31 грудня 2019 року на суму 5 тис. грн. основні засоби – комп'ютерна техніка, яку компанія використовує у господарській діяльності. Компанія не проводила переоцінку основних засобів на звітну дату. У результаті вивчення цін щодо аналогічних основних засобів (відносно яких така інформація доступна), керівництво Компанії дійшло висновку, що справедлива вартість об'єктів основних засобів не суттєво відрізняється від їх справедливої вартості. Основні засоби станом на 31.12.19 року повністю з амортизовані залишкова вартість яких дорівнює нулю.

На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Компанією.

**6.1.2. Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість Компанії представлено :

	<u>31.12. 2019</u>	<u>31.12. 2018</u>
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	67 869	112 245
Дебіторська заборгованість за наданими гарантіями	3 230	4 802
<b>Разом</b>	<u><b>71 099</b></u>	<u><b>117 047</b></u>

Керівництво Компанії вважає, що дебіторська заборгованість за наданими кредитами Компанії буде погашена шляхом отримання грошових коштів та балансова вартість цієї дебіторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.

**6.1.3. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів**

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів у Компанії включає:

	<u>31.12. 2019</u>	<u>31.12. 2018</u>
Відсотки за кредит	3 722	3 436
Резерв сумнівних боргів	-	-
<b>Разом</b>	<u><b>3 722</b></u>	<u><b>3 436</b></u>

**6.1.4. Інша поточна дебіторська заборгованість**

Інша поточна дебіторська заборгованість Компанії складається з заборгованості за операціями купівлі-продажу цінних паперів, відступлення права вимоги:

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Дебіторська заборгованість за операціями купівлі-продажу цінних паперів	-	-
операціями відступлення права вимоги	46 717	102 240
<b>Разом</b>	<u><b>46 717</b></u>	<u><b>102 240</b></u>

**6.1.5. Поточні фінансові інвестиції**

Станом на 31.12.2019 року поточні фінансові інвестиції Компанії включають цінні папери призначені для продажу:



## ТОВ «ІН-ФАКТОР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
за період, що закінчився **31 грудня 2019** року  
(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Акції українських компаній	41 313	9 099
Інші (інвестиційні сертифікати)	9 700	8 944
<b>Разом</b>	<b><u>51 013</u></b>	<b><u>18 043</u></b>

Компанія утримує акції українських підприємств з метою подальшого продажу з невизначеним терміном. На звітну дату проводиться аналіз котирувань акцій на підставі даних про біржові торги, що наведено УАІБ. Зміни вартості котирувань відображаються через прибутки та збитки.

Акції, що не мають ринкових котирувань обліковуються по собівартості їх придбання. Компанія щорічно аналізує вартість акцій на наявність ознак знецінення, й при необхідності коригує їх вартість через прибутки та збитки.

### 6.1.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на звітну дату, грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у незначній сумі на поточних рахунках банків:

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Українські гривні	961	1000
Долар США	-	-
<b>Разом</b>	<b><u>961</u></b>	<b><u>1000</u></b>

### 6.1.7. Власний капітал

Компонентами власного капіталу Компанії є:

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Зареєстрований капітал	10000	10000
Несплачений капітал	(0)	(7)
Резервний капітал	1672	1672
Нерозподілений прибуток	31797	31778
<b>Разом</b>	<b><u>43469</u></b>	<b><u>43443</u></b>

Станом на 31.12.2019 р. розмір статутного фонду (капіталу) відповідає установчим документам, а саме діючій редакції Статуту, затвердженого загальними зборами учасників, Протокол б/н від 17.12.2014 р., зареєстрованого 24.12.2014 р. №12241050007055251. Відповідно до зазначеної редакції статуту статутний капітал Компанії становить 10 000 000,00 гривень. (десять мільйонів гривень 00 копійок).

Вклади учасників:

№ п/п	Учасник	Частка у статутному капіталі, %	Сума внеску до статутного капіталу, грн.	Порядок формування внеску.
1	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІННОВАЦІЯ»	9	900 000,0	Грошові кошти
2	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «РАТИБОР»	8	800 000,0	
3	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛІМП ДЕВЕЛОПМЕНТ»	81,9	8 190 000,0	
4	КАНІБОР ЮРІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ	0,1	10 000,0	
5	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ФІНГРІН», що діє від свого імені, але за рахунок активів ЗКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «ФІНГРІН ФІНАНС»	1	100 000,0	
<b>ВСЬОГО:</b>		100,0	10 000 000,0	

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
за період, що закінчився **31 грудня 2019** року  
(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Протягом 2019 року змін у статутному капіталі Компанії не відбувалось.

Резервний капітал формується згідно законодавства України з метою забезпечення покриття збитків підприємств. Встановлений законодавством розмір резервного капіталу становить не менше 25 % статутного капіталу. Його формування проводиться шляхом щорічних відрахувань не менш ніж 5 % відсотків з прибутку підприємств. Станом на 31.12.2019 року сума резервного капіталу у Компанії дорівнює 1 672 тис. грн.

Нерозподілений прибуток станом на 01 січня 2019 року складає 31 778 тис. грн та станом на 31 грудня 2019 року становить 31 797 тис. грн.

**6.1.8. Поточні Забезпечення**

Поточні забезпечення складаються із забезпечення виплат персоналу, які включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Компанія буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишились невикористані відпустки. Станом на 01.01.2019 року та 31.12.2019 року забезпечення виплат персоналу Компанією не нараховувалося у зв'язку із своєчасним використанням щорічних відпусток співробітниками Компанії, а також з низьким порогом суттєвості для проведення нарахування резерву, так як суттєвою може прийматися величина, що дорівнює 1 відсотку чистого прибутку (збитку) Компанії.

**6.1.9. Поточні зобов'язання за розрахунками**

Станом на звітну дату, поточні зобов'язання за розрахунками у Компанії відсутні:

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Торгова кредиторська заборгованість	7	392
<b>Всього</b>	<b><u>7</u></b>	<b><u>392</u></b>
Зобов'язання перед бюджетом		
Податок на прибуток	-	-
Інші податки	-	-
<b>Всього</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Разом</b>	<b><u>7</u></b>	<b><u>392</u></b>

**6.1.10. Інші поточні зобов'язання**

Інші поточні зобов'язання включають:

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Заборгованість за угодами придбання \ продажу фінансових інструментів Компанії українськими підприємствами	123 849	168 799
Заборгованість за угодами з відступлення права вимоги, поруки	6 192	29 123
<b>Разом</b>	<b><u>130 041</u></b>	<b><u>197 922</u></b>

**6.2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**

**6.2.1. Чистий дохід (виручка) від реалізації та собівартість**

За 2019 рік, доходи від основних операцій за категоріями включають:

	<u>2019 рік</u>	<u>2018 рік</u>
Реалізація послуг - доходи у вигляді відсотків за надані кредити	27 385	26 555
Комісія за надання кредиту	0	2 379
Комісія за надання гарантії	1 884	10 155
Доходи від факторингових операцій	0	0
<b>Разом</b>	<b><u>29 269</u></b>	<b><u>39 089</u></b>

Виручка Компанії за географічним розташуванням замовників складається лише з замовників, розташованих в Україні.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
за період, що закінчився **31 грудня 2019** року  
(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**6.2.2. Адміністративні витрати**

Адміністративні витрати включають:

	<b>2019 рік</b>	<b>2018 рік</b>
Зарплата адміністративного апарату	114	100
Нарахування ЄСВ	25	22
Консультаційні послуги та аудит	101	70
Оренда приміщення	49	43
Амортизація нематеріальних активів та основних засобів	0	0
Послуги торговця, зберігача	61	416
Послуги банків	7	7
Послуги нотаріуса	0	2
Страхування фінансових ризиків	0	125
Інші	61	18
<b>Разом</b>	<b>418</b>	<b>803</b>

**6.2.3. Інші операційні прибутки та збитки**

За 2019 рік інші операційні прибутки складаються з сум :

Нараховані доходи на залишки на поточних рахунках в банку

0 тис.грн.

**Разом**

**0 тис.грн**

Інші операційні витрати:

	<u><b>2019 рік</b></u>	<u><b>2018 рік</b></u>
Витрати від вторинного відступлення права вимоги	(28 841)	(38 253)
Інші операційні збитки	(5)	(5)
Сумнівні та безнадійні борги	(0)	(0)
<b>Разом</b>	<u><b>(28 846)</b></u>	<u><b>(38 258)</b></u>

**6.2.4. Інші прибутки та збитки**

За 2019 рік Компанія отримала дохід за результатом операцій купівлі – продажу цінних паперів у сумі 18 тис. грн. у порівнянні з минулим 2018 роком у сумі 32 тис. грн.

**6.2.5. Податок на прибуток**

Ставки оподаткування податку на прибуток, які застосовувалися до Компанії протягом звітного є незмінною у 2019 році у порівнянні з минулим 2018 року 18%.

Компанія отримала прибуток до оподаткування за 2019 рік у сумі 23 тис. грн. і нарахувала податок на прибуток у сумі (4) тис. грн.

**6.3. Звіт про рух грошових коштів**

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

Операційна діяльність - це основна діяльність Компанії, яка приносить дохід, а також інші види діяльності, які не є інвестиційною або фінансовою діяльністю. Для Компанії це рух грошових коштів від надання та погашення кредитів та забезпечення цієї діяльності.

Інвестиційна діяльність - це придбання і продаж довгострокових активів, а також інших інвестицій, які не є еквівалентами грошових коштів. Для Компанії це рух грошових коштів від придбання та продажу фінансових інвестицій та необоротних активів.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
за період, що закінчився **31 грудня 2019** року  
(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**6.3.1. ІНШІ НАДХОДЖЕННЯ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ (ряд.3095)**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Надходження по операціям відступлення права вимоги	111676	186004
Інші	-	-
<b>Разом</b>	<b>111676</b>	<b>186004</b>

**6.3.2. ІНШІ ВИТРАЧАННЯ НА ОПЕРАЦІЙНУ ДІЯЛЬНІСТЬ (ряд. 3190)**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Витрачання по операціям відступлення права вимоги	(-)	(58183)
Інші	(-)	(5)
<b>Разом</b>	<b>(-)</b>	<b>(58189)</b>

**6.3.3. ІНШІ НАДХОДЖЕННЯ В РЕЗУЛЬТАТІ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ (ряд. 3200)**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Надходження по операціях купівлі/продажу цінних паперів	112554	226998
<b>Разом</b>	<b>112554</b>	<b>226998</b>

**6.3.4. ІНШІ ВИТРАЧАННЯ В РЕЗУЛЬТАТІ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ (ряд. 3255)**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Витрачання по операціях купівлі/продажу цінних паперів	(250423)	(315457)
<b>Разом</b>	<b>(250423)</b>	<b>(315457)</b>

Грошові потоки в іноземній валюті відсутні.

Грошових коштів, які є в наявності і які не доступні для використання Компанія не має.

**7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ**

Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається наступним чином:

- Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які обертаються на активних ліквідних ринках, визначається відповідно до ринкових котирувань;
- Справедлива вартість інших фінансових активів та фінансових зобов'язань визначається відповідно до загальноприйнятих моделей на основі аналізу дисконтованих грошових потоків із застосуванням цін, що використовуються у дійсних угодах на поточному ринку;
- Справедлива вартість похідних фінансових інструментів визначається із застосуванням ринкових котирувань. Якщо так котирування недоступні або не відображають ринкову ситуацію в умовах високої волатильності ринку, справедлива вартість визначається із застосуванням моделей оцінки, оснований на припущеннях, які підтверджуються спостережними ринковими цінами чи ставками на звітну дату.

Відповідно МСФЗ (IAS) 13 Компанія використовує наступну ієрархію для визначення джерел справедливої вартості активів і зобов'язань та розкриття інформації про неї в розрізі видів оцінки:

- Рівень 1: ціни на активних ринках по ідентичним активам та зобов'язанням (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2: інші методи, усі вихідні дані які значно впливають на справедливу вартість, спостерігаються на ринку, або безпосередньо, або опосередковано, і
- Рівень 3: методи, в яких використовуються вихідні дані, що роблять істотний вплив на справедливу вартість, які не ґрунтуються на спостережуваних ринкової інформації (неспостережені вихідні дані).

Активи і зобов'язання Компанії, оцінені за справедливою вартістю на періодичній основі, наведені у наступній таблиці відповідно ієрархії джерел оцінок.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
за період, що закінчився **31 грудня 2019** року  
(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2019 року

	Разом	Оцінка за справедливою вартістю з використанням		
		Котирувань на активних ринках (Рівень 1)	Значних спостережуваних вихідних даних (Рівень 2)	Значних неспостережуваних вихідних даних (Рівень 3)
<b>Активи, які оцінюються за справедливою вартістю</b>	51013	-	41313	9700
Цінні папери, утримувані для торгівлі	-	-	-	-
Фінансові активи, наявні для продажу:	51013	-	41313	9700
Акції корпоративних фондів	41313	-	41313	-
Інвестиційні сертифікати	9700	-	-	9700
<b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>				
Позики і дебіторська заборгованість	114511	-	-	114511

Протягом 2019 року переміщень між 1-им та 2-им рівнями ієрархії справедливої вартості фінансових активів не було.

	Разом	Оцінка за справедливою вартістю з використанням		
		Котирувань на активних ринках (Рівень 1)	Значних спостережуваних вихідних даних (Рівень 2)	Значних неспостережуваних вихідних даних (Рівень 3)
<b>Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю</b>	-	-	-	-
<b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</b>	123489	-	-	123489
Поточні зобов'язання	123489	-	-	123489

Протягом 2019 року переміщень між 1-им та 2-им рівнями ієрархії справедливої вартості фінансових зобов'язань не було.

## **8. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ**

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або чинити значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть укладати угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

Протягом 2019 року Компанія здійснювала операції з купівлі-продажу цінних паперів з ТОВ «МЕНЕДЖМЕНТ ІНВЕСТИЦІЙ». Було укладено 2 договори з купівлі-продажу цінних паперів: на суму 16 356 тис. грн. Сума невиконаних договорів станом на 31.12.2019 року становить 3 954 тис. грн.

Протягом 2019 року Компанія здійснювала операції з з купівлі-продажу цінних паперів з ЗНВПФ «Фінгрін Фінанс». Було укладено 1 договір з купівлі-продажу цінних паперів: на суму 385 тис. грн., зобов'язання за яким виконані на звітну дату у сумі 385 тис.грн. в повному обсязі.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

за період, що закінчився **31 грудня 2019** року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Ключовий управлінський персонал у 2019 році представлений в особі директора з 03.02.16р. Згідно наказу №3-ОК від 02.02.2016 року Неруш Наталя Михайлівна. Вся сума компенсації ключовому управлінському персоналу була включена до складу адміністративних витрат та становить за 2019 рік – 58 тис. грн. Сума компенсації є заробітною платою, Компанія не має довгострокових компенсаційних або преміальних програм.

**9. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

**Податкова система**

Податкове законодавство України не є стабільним. Значні зміни до Податкового Кодексу, які повністю змінюють принципи нарахування основних податків, останнім часом вносяться щороку. Тлумачення правових норм щодо оподаткування з боку податкових органів є неоднозначним, а також наявна різнополярна судова практика щодо застосування багатьох норм податкового законодавства, що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій.

Податки та нарахування, що сплачуються Компанією, включають податок на прибуток, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори.

Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства (наприклад, питання митного оформлення і валютного регулювання), підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи і пені в значних об'ємах. Перераховані чинники визначають наявність в Україні податкових ризиків значно суттєвіших, ніж існують в країнах зі сталою податковою системою.

Податкові ризики, що виникають у разі прийняття Компанією позицій щодо розрахунку податку на прибуток, та можуть бути оскаржені податковими органами і призвести до нарахування податків, штрафів, до зміни наявних податкових збитків чи прибутків, за оцінкою керівництва Компанії знаходяться у звичайних невизначених межах з низькою ймовірністю реалізації і тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

***Зобов'язання по наданим гарантіям іншим суб'єктам господарювання***

Компанія виступає гарантом виконання фінансових зобов'язань третіх осіб відповідно до укладених угод. Станом на 31.12.2019 року загальна сума наданих гарантій складає 0 тис. грн.

***Судові справи***

У 2019 році Компанія брала участь у судових справах, що пов'язані із стягненням заборгованостей за кредитними договорами, право вимоги на які Товариство набуло внаслідок укладання договорів відступлення права вимоги.

Позовів та вимог і претензій до Товариства з інших справ немає. Компанія позитивно оцінює перспективи судових справ, які знаходяться на дату фінансової звітності у стані розгляду чи виконавчого провадження.

**10. ЧИННИКИ ФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ**

**Чинники фінансових ризиків**

Основні фінансові зобов'язання Компанії включають банківські кредити, овердрафти, позики і торгівлю кредиторську заборгованість. Вказані фінансові зобов'язання призначені, головним чином, для забезпечення фінансування діяльності Компанії. Компанія має різні фінансові активи, наприклад: торгівлю дебіторську заборгованість, грошові кошти, які виникають безпосередньо в ході господарської діяльності Компанії.

Компанія не приймала участі в будь-яких операціях з використанням похідних фінансових інструментів. Загальна програма управління ризиками направлена на відстежування динаміки фінансового ринку України і зменшення його потенційного негативного впливу на результати діяльності Компанії.

В процесі своєї діяльності Компанія підлягає впливу різних фінансових ризиків. Компанія приділяє особливу увагу непередбачуваності фінансових ринків і має на меті звести до мінімуму їх негативні наслідки для результатів діяльності Компанії. Основні цілі управління фінансовими ризиками - визначити ліміти ризиків і встановити контроль над тим, щоб ці ліміти не перевищувалися. Метою



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

за період, що закінчився **31 грудня 2019** року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

управління операційними і юридичними ризиками є забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур і політики, направлених на приведення цих ризиків до мінімуму.

**Управління капіталом**

Компанія розглядає позикові засоби і власний капітал як основні джерела формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Компанії продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Компанії. Політика Компанії по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу.

**Валютний ризик**

Валютний ризик - це ризик того, що вартість фінансових інструментів коливатиметься із-за зміни курсів обміну. Значні коливання курсів не можуть значно вплинути на розмір прибутку Компанії, оскільки Компанія не проводить операції в іноземній валюті.

**11. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Керівництво Компанії встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Компанія враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО10.

Коригуючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, некоригуючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду. Компанія коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідним (пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату). Компанія розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулися після звітної дати. Після звітного періоду не відбувалося подій, які суттєво впливають на розуміння фінансової звітності Компанії та відповідно МСБО 10 потребують коригування активів та зобов'язань, відображених у звітності.

**12. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Цю звітність було затверджено директором Компанії 26 лютого 2020 року. без можливості внесення змін.

---

(Підпис)

**Директор / Неруш Н. М.**

(Посада / П.І.Б.)