



**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ  
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
щодо річної фінансової звітності**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОЦЕНТ»  
код за ЄДРПОУ 41466388  
станом на 31.12.2020 р.**

Наданий незалежною аудиторською фірмою  
ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит»  
2021 р.

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам та керівництву  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОЦЕНТ»*

*Національному банку України  
(далі – НБУ)*

### ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

#### Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОЦЕНТ» (далі – Товариство), що складається із:

- ✓ Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 р.;
- ✓ Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020 р.;
- ✓ Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 р.;
- ✓ Звіту про власний капітал за 2020 р.;
- ✓ Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

#### Основа для думки із застереженням

У Примітках до річної фінансової звітності за 2020 р. відсутні детальні розкриття щодо:

- переліку стандартів та поправок до них, які вперше були застосовані у звітному періоді та їх впливу на консолідовану фінансову звітність, а також переліку стандартів та поправок, які були випущені, але ще не вступили в силу, відповідно до вимог п. 28 – 30 МСБО «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»;

- порівняльної інформації за аналогічний період попереднього року у звіті про власний капітал та примітках до фінансової звітності. (п.38 та 38А МСБО 1).

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з 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 із застереженням.

#### **Пояснювальний параграф**

Ми звертаємо увагу на Примітку 17 до фінансової звітності, в якій зазначено, що запровадження карантинних та обмежувальних заходів практично не вплинуло на діяльність Товариства. Доходи Товариства практично не скоротилися. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

#### **Інша інформація**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Товариство надає до Національного банку України, складеної відповідно до розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.09.2017р. №3840 (зі змінами і доповненнями), яка не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. До складу такої звітності входять:

- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (FLR1);
- Дані про договори факторингу та рух обсягу дебіторської заборгованості за ними (FLR4);
- Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками (FLR7);
- Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи (FLR9);
- Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах (FLR10);
- Дані про великі ризики фінансової установи (FLR12);
- Дані фінансової звітності (FFR0).

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

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

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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, коли 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 стосується 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 здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

## **ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

*На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII) до Аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію:*

**Інформація про суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність продовження діяльності юридичної особи, фінансова звітність якої перевіряється, на безперервній основі у разі наявності такої невизначеності:**

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 до фінансової звітності, у якій зазначено, що фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Аудитори не виявили суттєвої невизначеності, пов'язаної з подіями або умовами, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

**Інформація про узгодженість Звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер:**

Звіт про управління Товариством не формується та не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, адже ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВ КОМПАНІЯ «ПРОЦЕНТ» не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Іншу інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно частини третьої статті 14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

### Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
Код ЄДРПОУ	23504528
Регістраційні дані	Оболонська районна у місті Києві державна адміністрація від 20.09.1995 р.
Юридична адреса	04210, м. Київ, пр.-т Г.Сталінграда, буд.26, кв.310.
Місцезнаходження	04210, м. Київ, пр.-т Г.Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43.
Юридична особа діє на підставі:	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1037
Телефон та електронна адреса	(044) 537-76-53, 537-76-52, E-mail: af.milaaudit@gmail.com
Дата і номер Договору про надання послуг з аудиту фінансової звітності	Договору №17/01/21 від 22 січня 2021 року
Дата початку проведення аудиту	22 січня 2021 року
Дата закінчення проведення аудиту	23 березня 2021 року
Повне ім'я ключового партнера із завдання з аудиту фінансової звітності	– Щеглюк Світлана Юрїївна, сертифікат №007145, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 101242
Повне ім'я аудиторів із завдання з аудиту фінансової звітності:	– Гавриловський Олександр Степанович, сертифікат №006161, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 101240

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного

аудитора, є

 С.Ю. Щеглюк  
(сертифікат №007145, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 101242)

Директор аудиторської фірми  
ТОВ «Аудиторська фірма  
«Міла-аудит»

(сертифікат №003633, номер реєстрації  
у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 101236)

 Л.М. Гавриловська

Україна, м. Київ, пр.-т. Г.Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43  
23 березня 2021 р.

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

Підприємство:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОНДОВА  
КОМПАНІЯ "ПРОЦЕНТ"

Зареєстрований за №  
Держ. реєстр. Держ. реєстр. (місяць, час) 01.02.2021

2021		
01	01	
1146398		
803820000		
240		
64.92		

Територія:

М.КІЇВ, ПІЧЕРСЬКИЙ Р-Н

за КОАТУУ

Організаційно-правова форма господарювання:

Товариство з обмеженою відповідальністю

за КОДЖОТ

Вид економічної діяльності:

Інші види кредитування

за КВЕД

Середня кількість працівників:

2

Адреса, телефон:

01103 Україна, м. Київ, вул. БОЙЧУКА МИХАЙЛА, 17Б

0503859780

Однієї сторінки, час три без десятихого хвили (окрім розділу IV Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (форми №2), графіки складання якого надаються в графиках з коментарями)

Складено (друкає позначку "x" у відповідній клітинці)

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

x

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31.12.2020 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	
		3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	7	7
первісна вартість	1001	7	7
накопичена амортизація	1002	-	-
Матеріальні капітальні інвестиції	1003	-	-
Осередки землі	1010	8	1
первісна вартість	1011	18	18
знос	1012	10	17
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові фінансові активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових фінансових активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових фінансових активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції			
за об'єктами з метою участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебиторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гроші	1050	-	-
Відстрочені амортизаційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>15</b>	<b>8</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Залишки	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Напіввиробок виробництва	1102	-	-
Голові продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Позовити переуступлення	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебиторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	2 200	2 033
Дебиторська заборгованість за розрахунками			
за наданими авансами	1130	1	1
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебиторська заборгованість за розрахунками з нерезидентних доходів	1140	33	-
Дебиторська заборгованість за розрахунками зі внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інші поточні дебиторська заборгованість	1155	2 505	2 847
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	420	458
Готівка	1166	-	-
Резерви в банках	1167	420	458
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка переуступлення у страхових резервах	1180	-	-

у тому числі в:			
резерв довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1182	-	-
резерв незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>5 159</b>	<b>5 319</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>5 174</b>	<b>5 347</b>

Позов	Код радян	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійні доходи	1411	-	-
Наконтрні курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	5	9
Вероятнісний прибуток (ймовірний збиток)	1420	103	108
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>5 108</b>	<b>5 197</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення внутрішньому персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Приватний фонд	1540	-	-
Резерв на виплату дяку-пошу	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі виписані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	14	20
у тому числі з податку на прибуток	1621	14	20
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	7	40
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховників	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	45	90
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>66</b>	<b>150</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
<b>V. Чиста вартість активів нерозподіленого дивідендного фонду</b>	<b>1800</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>5 174</b>	<b>5 347</b>

Керівник

Головний бухгалтер

Мельник Роман Васильович

Пегель Андрій Олександрович

<sup>1</sup> Підприємство в порядку установленому законодавством зобов'язане звітність виконувати щодня, що регулює державну політику з сфери статистики



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОЦЕНТ"  
(абсолютною)

Дата (рік, місяць, число)

за СДР(Ю) №

Примітки

Дата реєстрації: 14.02.2021 13:17:34

КОДИ

2021

01

01

41466388

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2020

р.

Форма №2 Код за ДКУД

1801003

Додатковий код  
КВЕД

64.92

## I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	60	2 200
Доходи зареєстрованих спеціальних агентів	2010	-	-
прибутки відносини, встановлені суми	2011	-	-
прибутки, пов'язані з нерезидентом	2012	-	-
залишки резервів надрозроблених прибутків, встановлені суми	2013	-	-
залишки частки нерезидентом у резервах надрозроблених прибутків	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	48	2 200
Доходи відносини відносини за операціями капіталом	2070	-	-
<b>Валовий прибуток</b>	2090	<b>15</b>	<b>60</b>
збитки	2095	-	-
Доходи (видачі) від змін у резервах фінансових зобов'язань	2100	-	-
Доходи (видачі) від змін інших операційних резервів	2110	-	-
залишки інших операційних резервів, встановлені суми	2111	-	-
залишки частки нерезидентом в інших операційних резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	<b>12</b>	-
у тому числі:			
доход від змін вартості цінних, які призначаються за справедливою вартістю	2121	-	-
доход від нерезиденту встановлення банківських цінних і списання/наслідкової продукції	2122	-	-
доход від використання цінних, встановлення від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	337	489
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	<b>105</b>	<b>12</b>
у тому числі:			
витрати від змін вартості цінних, які призначаються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрати від нерезиденту встановлення банківських цінних і списання/наслідкової продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності</b>			
прибуток	2190	-	-
збитки	2195	<b>415</b>	<b>412</b>
Доходи від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	<b>824</b>	<b>489</b>
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:			
доход від банківських депозитів	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Витрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	<b>109</b>	<b>77</b>
збитки	2295	-	-

Витрати (доход) з податку на прибуток	2300	-20	-14
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	89	63
збиток	2355	-	-

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Деоцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Деоцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>89</b>	<b>63</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні витрати	2500	-	3
Витрати на оплату праці	2505	170	85
Відрахування на соціальні заходи	2510	37	19
Амортизація	2515	7	9
Інші операційні витрати	2520	128	356
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>442</b>	<b>472</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер

Мельник Роман Васильович

Негода Андрій Олександрович



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОЦЕНТ"  
(зазначеного)

Дата (рік, місяць, число)

КОДН

2021 01 01

41466388

встановлено 26.01.2021  
в ЄДРПОУ

Дата реєстрації: 24.02.2001 12:17:15

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за Рік 2020 р.

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Находження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	227	60
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Находження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Находження авансів від покупок і замовлень	3015	-	-
Находження від повернення авансів	3020	-	-
Находження від відсотків за залишковим коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Находження від боржників неустойки (штрафів, пеня)	3035	-	-
Находження від операційної оренди	3040	-	-
Находження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Находження від страхових премій	3050	-	-
Находження фінансових установ від повернення позик	3055	1 260	2 764
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( - )	( 22 )
Праці	3105	( 136 )	( 72 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 39 )	( 20 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 47 )	( 25 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 14 )	( 8 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 33 )	( 17 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 89 )	( 339 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 1 695 )	( 2 392 )
Інші витрачання	3190	( - )	( 45 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-519</b>	<b>-91</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Находження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Находження від отримання:			
відсотків	3215	557	453
дивідендів	3220	-	-
Находження від депозитів	3225	-	-
Находження від погашення позик	3230	-	-







**Товариство з обмеженою відповідальністю**

**«Фінансова компанія «Процент»**

**Звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року**

## Зміст

Звіт про фінансовий стан .....	3
Звіт про сукупні доходи .....	4
Звіт про чистий рух коштів.....	4
Звіт про зміни в капіталі.....	5
<b>Примітки до фінансової звітності ТОВ "ФК «ПРОЦЕНТ».....</b>	<b>6</b>
1. Загальна інформація.....	6
2. Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики.....	6
3. Основні облікові оцінки та припущення.....	11
4. Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку.....	11
5. Управління фінансовими ризиками.....	14
6. Фінансові активи.....	16
7. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	18
8. Статутний капітал.....	18
9. Короткострокова та інша кредиторська заборгованість.....	18
10. Адміністративні витрати.....	18
11. Витрати на оплату праці.....	18
12. Податок на прибуток.....	19
13. Оренда.....	19
14. Операції з пов'язаними особами.....	19
15. Умовні активи та зобов'язання.....	19
16. Управління капіталом.....	19
17. Вплив пандемії КОВІД-19 на поточну діяльність компанії.....	20
18. Події після дати балансу.....	20



**Звіт про фінансовий стан**

(в тис. гривень)

	Показники	На 31.12.2020	На 31.12.2019
<b>Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи, крім гудвілу	7	7	
<b>Необоротні активи</b>	<b>1</b>	<b>8</b>	
<b>Оборотні активи</b>			
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги			
За авансами виданими	1	1	
Інша поточна дебіторська заборгованість	6	4880	4738
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	458	420
<b>Оборотні активи, крім утримуваних для продажу:</b>	<b>5339</b>	<b>5159</b>	
<b>АКТИВИ</b>	<b>5347</b>	<b>5174</b>	
<b>КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
<b>Капітал</b>			
Акціонерний (статутний) капітал	8	5000	5000
Резервний Капітал	9	5	5
Нерозподілений прибуток		188	103
<b>Капітал</b>	<b>5197</b>	<b>5108</b>	
<b>Зобов'язання</b>			
Поточна заборгованість за товари, роботи, послуги			
Зобов'язання перед бюджетом	20	14	
Забезпечення витрат персоналу	40	7	
Інші поточні зобов'язання	90	45	
<b>Короткострокові зобов'язання</b>	<b>150</b>	<b>66</b>	
<b>Зобов'язання</b>	<b>150</b>	<b>66</b>	
<b>КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>	<b>5347</b>	<b>5174</b>	

## Звіт про сукупні доходи

(в тис. гривень)

Показники	Пояснення	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2020	2019
Дохід від реалізації		60	2260
Собівартість продукції		45	2200
Адміністративні витрати	10	(337)	(459)
Інші операційні доходи		12	0
Інші операційні витрати		(105)	(13)
<b>Результат від операційної діяльності</b>		<b>(415)</b>	<b>(412)</b>
Фінансові доходи		524	489
<b>Прибуток (збиток) за рік</b>		<b>109</b>	<b>77</b>
<b>Витрати з податку на прибуток</b>		<b>20</b>	<b>14</b>
Інші сукупні доходи		0	0
<b>Сукупний дохід</b>		<b>89</b>	<b>63</b>

### Чистий рух грошових коштів за прямим методом в тис. гривень

Стаття	2020 рік	2019 рік
<b>1. Операційна діяльність</b>		
Надходження від реалізації продукції	227	60
Надходження від повернення авансів	0	0
Надходження фінустанов від повернення позик	1260	2764
Інші надходження	0	0
<b>Втрачання на оплату:</b>		
Товарів, робіт, послуг	0	22
Праці	136	72
Відрахувань на соц. заходи	39	20
Зобов'язань з податків і зборів	47	25
Витрачання на оплату авансів	89	339
Витрачання фінустанов на надання позик	1695	2392
Інші Витрачання	0	45
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>-519</b>	<b>-91</b>
<b>2. Інвестиційна діяльність</b>		
Надходження від отриманих відсотків	557	453
Інші надходження	0	0
Витрати на придбання необоротних активів	0	(0)
<b>Рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>557</b>	<b>453</b>
<b>3. Фінансова діяльність</b>		
Надходження від власного капіталу	0	0
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>38</b>	<b>362</b>
Залишок коштів на початок року	420	58
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	0	0
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	<b>458</b>	<b>420</b>

**Звіт про зміни в капіталі**  
(в тис. грн.)

		Акціонерний (статутний) капітал	Резерв- ний капітал	Нерозподіле- ний прибуток (непокритий збиток)	Всього капітал власників
Залишок	на	5000	5	103	5108
31.12.2019 року					
Чистий прибуток за		0	0	89	89
рік, що закінчився					
31.12. 2020 року					
Відрахування до резерв- ного капіталу		0	4	-4	0
Залишок	на	5000	9	188	5197
31.12.2019 року					

# Примітки до фінансової звітності ТОВ "ФК «ПРОЦЕНТ»

## 1. Загальна інформація

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2020 фінансовий рік для Фінансової компанії "ПРОЦЕНТ" (далі – «Фінансова компанія»).

Фінансова компанія зареєстрована в Україні та є резидентом України. Фінансова компанія є товариством з обмеженою відповідальністю учасників і була утворена відповідно до законодавства України.

**Основна діяльність.** Основна діяльність Фінансової компанії включає надання чотирьох видів фінансових послуг. Фінансова компанія була заснована у формі товариства з обмеженою відповідальністю у липні 2017 року. Свідоцтво фінансової установи отримано Компанією у жовтні 2017 року, ліцензії на здійснення діяльності з надання фінансових послуг з факторингу, лізингу та з надання гарантій та порук отримані у грудні 2017 року. Ліцензії на надання кредитів (у тому числі позик) отримана у січні 2018 року. Основна діяльність у 2019 році здійснювалася шляхом надання кредитів та здійснення факторингових операцій.

**Валюта подання фінансової звітності.** Цю фінансову звітність подано в валюті звітності – тисячі українських гривень, якщо не зазначено інше.

## 2. Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики

### Заява про відповідність

Зазначена фінансова звітність була підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданими Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

При підготовці даної фінансової звітності керівництво ґрунтувалося на своєму кращому знанні і розумінні Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій, фактів і обставин, які могли вплинути на цю консолідовану фінансову звітність.

### Основа обліку

Компанія веде облікові записи відповідно до вимог МСФЗ, прийнятих в Україні. Дана фінансова звітність підготовлена на основі цих облікових записів з коригуваннями, необхідними для приведення її у відповідність у всіх істотних аспектах до МСФЗ.

### Основні принципи облікової політики

**Основа подання інформації.** Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

**Безперервно діюче підприємство.** Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. У Примітках описані фактори невизначеності, пов'язані з подіями та умовами, які можуть викликати сумніви щодо спроможності Фінансової компанії продовжувати свою діяльність як безперервно діюче підприємство.

**Фінансові інструменти** – основні терміни оцінки. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

**Справедлива вартість** – це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методики оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

**Витрати на проведення операції** – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

**Амортизована вартість** – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

**Метод ефективної процентної ставки** – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

**Початкове визнання фінансових інструментів.** Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс (для активів)/мінус (для зобов'язань) витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Фінансова компанія зобов'язується поставити фінансовий актив. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструмента.

Приписання визнання фінансових активів. Компанія приписує визнати фінансові активи, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) Компанія передала права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому (і) також передала в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Компанія не передала та не залишила в основному всі ризики та вигоди володіння, але приписала здійснювати контроль. Контроль вважається збереженням, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

**Грошові кошти та їх еквіваленти.** Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в комерційних банках, які не є обмеженими для використання та всі розміщення коштів на депозитних рахунках зі строком погашення не більше трьох місяців з дати балансу. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю. Грошові кошти в банках, за якими обмежена можливість їх використання чи повернення (в тому числі внаслідок визнання банку неплатоспроможним) не визнаються грошовими коштами та їх еквівалентами у звітності. Такі кошти відображені як інші фінансові активи з відповідним знеціненням.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Фінансова компанія визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Фінансова компанія при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- позичальник/емітент зазнає суттєвих фінансових труднощів
- порушення умов договору, які пов'язані з неможливістю сплати відсотків або основної суми платежів
- зникнення умов для надання концесії боржнику/емітенту, за якими боржник раніше мав відповідні права
- ймовірність банкрутства позичальника/емітента
- зникнення активного ринку у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника/емітента
- суттєві зміни, які чинять негативний вплив на інвестиції в інструменти капіталу, пов'язані з технологічним, ринковим, економічним або юридичним середовищем, де емітент здійснює свою діяльність, та такі зміни свідчать про те, що інвестиції можуть не повернутися
- значне або тривале зменшення справедливої вартості інструментів капіталу нижче вартості придбання.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік.

**Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання.** Після первісного визнання за собівартістю, будівлі обліковуються за історичною вартістю, яка складається з справедливої вартості на дату переоцінки за вирахуванням подальшого накопиченого зносу та подальших накопичених збитків від знецінення.

**Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення.** Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Наприкінці кожного звітного періоду проводиться оцінка наявності ознак знецінення приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання. Якщо такі ознаки існують, розраховується вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибуток або збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у прибутку чи збитку за рік (у складі інших операційних доходів або витрат).

**Амортизація.** Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалення орендованого майна та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

	Строки експлуатації (у роках)
Приміщення	50
Меблі та офісне обладнання	5-12
Транспортні засоби	5
Комп'ютери та обладнання	2-5
Поліпшення орендованих приміщень	протягом строку оренди

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Фінансова компанія отримала би у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

**Нематеріальні активи.** Нематеріальні активи компанії не мають кінцевого терміну використання та включають ліцензії на основну діяльність.

Придбані в майбутньому ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення будуть капіталізуватися на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення.

**Оренда.** У випадках, коли Фінансова компанія виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем компанії загальною сумою орендних платежів включається до прибутку або збитку рівними частинами протягом строку оренди, оскільки компанія орендує приміщення на термін не більший за один рік.

**Податки на прибуток.** У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати/(кредит) з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

**Поточний податок** – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

**Відстрочений податок на прибуток** розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сториковані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

**Невизначені податкові позиції.** Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції компанії на кожному звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виниклих претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Фінансовою компанією податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

**Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.** Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

**Перерахунок іноземної валюти.** Функціональною валютою Фінансової компанії є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Фінансова компанія. Функціональною валютою та валютою подання Фінансової компанії є національна валюта України – українська гривня.

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Фінансової компанії за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у фінансовому результаті. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, в тому числі інвестицій до капіталу. Вплив змін обмінного курсу на справедливую вартість дольових цінних паперів обліковується як частина прибутку або збитку від змін справедливої вартості.

Станом на 31 грудня відповідного року основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2020, гривень
1 долар США	28,2746
1 євро	34,7396



**Взаємозалік.** Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли існує юридично визначене право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням.

**Витрати на персонал та відповідні відрахування.** Витрати на заробітну плату, Єдиний соціальний внесок, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також нетрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівникам Фінансової компанії. Фінансова компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

### 3. Основні облікові оцінки та припущення

Значними статтями балансу Компанії на звітну дату є дебіторська та кредиторська заборгованість. Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається виходячи з моделей розрахунку вартості на основі аналізу дисконтованих грошових потоків. Дебіторська та кредиторська заборгованість не дисконтована, оскільки фінансові інструменти оцінені за собівартістю придбання, яку Компанія вважає обґрунтованою справедливою вартістю, як вартість, що визначена за договором, укладеним незадовго до дати звітності. Кредиторська заборгованість є короткостроковою поточною, а тому її вартість відповідає справедливій.

#### *Податок на прибуток*

Дохід фінансової компанії є об'єктом податку на прибуток в Україні за ставкою 18%. Відстрочені податки Фінансова компанія визнає за тимчасовими різницями, що впливають на визначення доходу в фінансовому та податковому обліку.

### 4. Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в поточному звітному році, оскільки компанія існує з липня 2017 року.

**Нові стандарти, які наведені нижче та поправки до стандартів, які стали обов'язковими для Компанії з 1 січня 2018 року**

#### **Поправки до МСБО (IAS) 12 «Визнання відстрочених податкових активів щодо нералізованих збитків»**

Згідно із поправками, суб'єкт господарювання повинен враховувати, чи обмежує податкове законодавство джерела оподаткованого прибутку проти яких він може робити врахування в разі відновлення такої тимчасової різниці. Крім того, поправки містять вказівки щодо того, як суб'єкт господарювання повинен визначати майбутній оподаткований прибуток, і описують обставини, при яких оподатковуваний прибуток може передбачати відшкодування деяких активів в сумі, що перевищує їх балансову вартість.

Поправки не мали впливу на фінансову звітність Компанії.

**Нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Компанією у майбутньому, наведено нижче.**

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Компанією у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати.

Компанія не застосовувала ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

#### *МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»*

Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: виміщення та оцінка» і всі попередні редакції.

Завершений стандарт містить вказівки щодо класифікації та оцінки, обліку ризиків від зменшення корисності та припинення визнання:

- МСФЗ 9 вводить новий підхід до класифікації фінансових активів, що базується на бізнес-моделі, до якої відноситься даний актив, та характеристики його грошових потоків. Було запроваджено нову бізнес-модель, яка дозволяє здійснювати класифікацію деяких фінансових активів як такі, що оцінюються «за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» за певних обставин.
- Вимоги до фінансових зобов'язань переважно перенеслися без змін у порівнянні з МСБО 39. Проте була запроваджена опція щодо оцінки за справедливою вартістю фінансових зобов'язань для вирішення питання, яке стосується власного кредитного ризику щодо відображення впливу зміни такого власного кредитного ризику у іншому сукупному доході.
- Новий стандарт впроваджує єдину модель знецінення очікуваних кредитних збитків для оцінки фінансових активів.
- МСФЗ 9 містить нову модель обліку хеджування, яка узгоджує обліковий підхід з діяльністю з управління ризиками суб'єкта господарювання, а також посилення розкриття інформації забезпечить кращу інформацію про управління ризиками та вплив обліку хеджування на фінансові звіти.
- МСФЗ 9 зберігає вимоги щодо припинення визнання фінансових активів та зобов'язань, які наведені у МСБО 39.

• *Передоплата з негативною компенсацією.* Поправка дозволяє суб'єктам господарювання оцінювати певні передплатені фінансові активи з негативною компенсацією за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо дотримуються визначені умови.

МСФЗ 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно щодо класифікації фінансових інструментів, оцінки кредитних збитків та визнання доходів та витрат за фінансовими інструментами з деякими виключеннями та спрощеннями. А саме, порівняльна інформація за попередній період може не переобраховуватися, ретроспективне застосування не стосується статей, визнання яких уже припинене на дату переходу, та будь-які різниці між балансовою вартістю фінансових інструментів за МСФЗ 9 та МСБО 39 станом на дату переходу визнаються у вхідному сальдо статей капіталу.

Операції з фінансовими активами Компанії в належному обсязі розпочалися лише у 2018 році, отже Компанія здійснює їх за правилами МСФЗ 9 та не зазнає впливу щодо переходу на даний стандарт.

#### **МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами»**

МСФЗ 15 передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке суб'єкт господарювання очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

Застосування нового стандарту призведе до покращення розкриття інформації щодо виручки, стандарт надає рекомендації щодо обліку транзакцій, які раніше не були розглянуті в повному обсязі та вдосконалює підхід до обліку складних багатокомпонентних операцій.

Новий стандарт замінює:

- МСБО 11 «Будівельні контракти»;
- МСБО 18 «Дохід»;
- Інтерпретація КТМФЗ 13 «Програми лояльності клієнтів»;
- Інтерпретація КТМФЗ 15 «Угоди про будівництво об'єктів нерухомості»;
- Інтерпретація КТМФЗ 18 «Передача активів від клієнтів»; і
- ПКТ-31 «Дохід - бартерні операції, що включають рекламні послуги».

Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування.

#### **МСФЗ 16 «Оренда»**

МСФЗ 16 був випущений в січні 2016 року і застосовується до річних звітних періодів, які починаються

1 січня 2019 або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати, якщо МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» також застосовується.

МСФЗ 16 змінив МСБО 17 «Оренда» і пов'язане з ним керівництво по застосуванню.

МСФЗ 16 встановив принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали відповідну інформацію, яка достовірно представляє ці операції.

МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем.

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку для орендаря і вимагає від орендаря визнавати активи та зобов'язання за всіма видами оренди строком більше 12 місяців, крім випадків, коли базовий актив має низьку вартість. Орендар зобов'язаний визнати право використання активу, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та орендоване зобов'язання, яке відображає його зобов'язання з орендних платежів. Орендар оцінює право використання активів аналогічно іншим нефінансовим активам (таким як нерухомість, обладнання) та зобов'язання з оренди подібно до інших фінансових зобов'язань. Як наслідок, орендар нараховує амортизацію права використання активу та відсотки щодо зобов'язання з оренди, а також класифікує грошові потоки щодо зобов'язання з оренди на основну частину та проценти та представляє їх у звіті про рух грошових коштів.

МСФЗ 16 змінив наступні стандарти та тлумачення:

- Інтерпретація КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду»;
- ПКТ-15 «Операційна оренда – захоплення»; і
- ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду»
- МСБО 17 «Оренда»

На протипагу цьому, стандарт не містить істотних змін у бухгалтерському обліку в орендодавців.

Компанія орендує приміщення на строк, менший 12 місяців.

### **Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»**

Рада з МСБО випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов набуття прав на оцінку операцій з виплатами на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операції, платіж за якою здійснюється на основі акцій, з можливістю проведення заліку для зобов'язань з податку, утримуваного з об'єкта оподаткування; облік модифікації строків та умов операції, платіж за якою здійснюється на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками інструментами власного капіталу.

При прийнятті даних поправок суб'єкти господарювання не зобов'язані здійснювати перерахунок за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і при дотриманні інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

### **КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та отримана наперед компенсація»**

Тлумачення охоплює операції з іноземною валютою, коли суб'єкт господарювання визнає немонетарний актив або зобов'язання, що впливає зі здійсненого платежу або отриманої наперед компенсації перед тим, як суб'єкт господарювання визнає відповідний актив, витрату або дохід. Інтерпретація не застосовується, коли суб'єкт господарювання оцінює відповідний актив, витрати або дохід при первісному визнанні за справедливою вартістю або за справедливою вартістю отриманої компенсації на дату іншу, ніж дата первісного визнання немонетарного активу або зобов'язання. Крім того, тлумачення не повинне застосовуватися до податків на прибуток, договорів страхування або договорів перестрахування.

Дата операції, з метою визначення обмінного курсу, є датою первісного визнання немонетарного активу у вигляді отриманої передоплати або відстроченого доходу, який відображається у зобов'язаннях. При наявності декількох попередніх платежів або надходжень з попередньої оплати, дата операції встанов-

люється для кожного платежу або відповідного надходження. Іншими словами, відповідні доходи, витрати або активи не повинні переоцінюватися відповідно до змін валютних курсів, що відбуваються в період між датою первісного визнання отриманої наперед компенсації і датою визнання операції, до якої відноситься така компенсація.

КТМФЗ 22 застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року, при цьому допускається дострокове застосування. Компанія не оцінює потенційний вплив поправки на фінансову звітність як суттєвий.

#### **КТМФЗ 23 "Невизначеність щодо податкових витрат"**

У тлумаченні зазначено, як суб'єкт господарювання повинен відображати наслідки невизначеності при обліку податку на прибуток. Інтерпретація IFRIC 23 застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати.

#### **Щорічні удосконалення 2016-2018**

Ці вдосконалення включають:

##### *МСФЗ 1 "Об'єднання бізнесу"*

Роз'яснює ситуацію, коли суб'єкт господарювання отримує спільний контроль над бізнесом, що є спільною операцією, йому потрібно повторно оцінити раніше утримувану частку у цьому бізнесі.

##### *МСФЗ 11 "Спільні угоди"*

Роз'яснює ситуацію, коли суб'єкт господарювання отримує спільний контроль над бізнесом, який є спільною операцією, суб'єкт господарювання не змінює переоцінку раніше утримуваної частку у цьому бізнесі.

##### *МСБО 12 "Податки на прибуток"*

Роз'яснення того, що всі податкові наслідки дивідендів слід визнавати у прибутках або збитках, незалежно від того, яким чином виникає податок.

##### *МСБО 23 Витрати на позики*

У поправках роз'яснюється, що якщо будь-які визначені позики залишаються несплаченими після того, як відповідний актив стає готовим до його використання чи продажу, такі запозичення стають частиною коштів, які суб'єкт господарювання отримує звичайним чином при розрахунку ставки капіталізації за загальними позиками.

Ці щорічні удосконалення набувають чинності для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Дані удосконалення не вплинули на фінансову звітність Компанії.

Крім того, з 1 січня 2020 року обов'язковим стає подання звітності за таксономією XBRL, але станом на кінець січня 2021 року центр збору фінансової звітності "Система фінансової звітності" при НКЦБФР ще не готовий до прийняття звітності від компаній, частково відсутня нормативна база такого подання. Таким чином, процес подання відкладається на кілька місяців.

## **5. Управління фінансовими ризиками**

Для діяльності Компанії нехарактерна значна кількість ризиків, яка включає вплив змін заборгованості, курсів обміну іноземних валют. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Компанії. Компанія не здійснювала торгівлю фінансовими активами зі спекулятивною метою і не виписувала опціонів. Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Компанія

### **Чутливість до іноземних валют**

Всі операції Компанія проводить в національній валюті України. Всі інші зміни величини залишаються постійними. Станом на 31.12.2020 Компанія не мала депозитів та інших фінансових активів у іноземній валюті, тому її фінансовий стан є нечутливим до впливу зміни курсу іноземних валют.

### **Аналіз кредитного ризику**

Вплив кредитного ризику, тобто ризику невиконання контрагентами договірних зобов'язань, обмежується фінансовою дебіторською заборгованістю, та залишками грошових коштів, як представлено нижче.

Компанія здійснює моніторинг невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами, визначених на індивідуальній основі, та вводить цю інформацію в свої процедури контролю кредитного ризику. Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості та фінансових інвестицій, Компанія розглядатиме будь-яку зміну кредитної якості дебіторської заборгованості та об'єктів інвестування з моменту первинного її виникнення до звітної дати.

Кредитний ризик для грошових коштів та депозитів, що розміщені на рахунках банків, є незначним, оскільки Компанія має рахунок в банку з високою репутацією та кредитним рейтингом.

#### Узагальнення фінансових активів та зобов'язань за категоріями

Балансову вартість фінансових активів і зобов'язань Компанії, визнаних на дату звітності звітних періодів, можна розподілити за категоріями таким чином:

	31.12.2020	31.12.2019
<b>Короткострокова дебіторська заборгованість</b>		
Короткострокова заборгованість з авансів наданих	1	1
Короткострокові кредити надані	2953	2518
Дебіторська заборгованість з оплати послуг	2033	2200
Грошові кошти та їх еквіваленти	458	420
<b>Всього</b>	<b>5445</b>	<b>5139</b>
<b>Короткострокові зобов'язання</b>		
Забезпечення з виплат персоналу	40	7
Податок на прибуток	20	14
Інша поточна заборгованість	90	45
Короткострокові позички отримані	0	0
<b>Всього</b>	<b>150</b>	<b>66</b>

#### Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що оцінюються за амортизованою собівартістю наведена у таблиці:

	Балансова вартість на 31.12.2020	Справедлива вартість на 31.12.2019
<b>Оборотні активи</b>		
Дебіторська заборгованість з оплати послуг	2033	2200
Короткострокові кредити надані	2953	2518
Грошові кошти та їх еквіваленти	458	420
<b>Всього</b>	<b>5444</b>	<b>5138</b>
<b>Короткострокові зобов'язання</b>		
Забезпечення з виплат персоналу	40	7
Податок на прибуток	20	14
Інша поточна заборгованість	90	45
<b>Всього</b>	<b>150</b>	<b>66</b>

## 6. Фінансові активи

	2020	2019
Фінансові активи за амортизованою вартістю	4986	4718
Грошові кошти та їх еквіваленти	458	420
Всього фінансові активи	5444	5138

Для діяльності Компанії характерна певна кількість ризиків, включаючи вплив змін у погашенні заборгованості, коливань справедливих вартостей. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Компанії. Компанія не здійснює торгівлю фінансовими активами зі спекулятивною метою і не випикує опціонів. Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Компанія.

### Аналіз кредитного ризику

Вплив кредитного ризику, тобто ризику невиконання контрагентами договірних зобов'язань, обмежується двома виданими короткотерміновими кредитами, дебіторською заборгованістю за договором факторингу та залишками грошових коштів, як представлено нижче:

	31.12.2019	31.12.2019
Грошові кошти та їх еквіваленти	458	420
Дебіторська заборгованість разом	4986	4718
Всього	5444	5138

Компанія здійснює постійний моніторинг невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами, визначених на індивідуальній основі, та вводить цю інформацію в свої процедури контролю кредитного ризику.

Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості та фінансових інвестицій, Компанія розглядає будь-яку зміну кредитної якості дебіторської заборгованості та об'єктів інвестування з моменту первинного її виникнення до звітної дати.

Компанією створений резерв кредитних ризиків, що відображає вплив можливих кредитних збитків на зміну фінансового стану компанії. Кредитний збиток, згідно МСФЗ 9, є різницею між усіма передбаченими договором грошовими потоками, які належать до отримання у відповідності до договору та всіма грошовими потоками, які компанія очікує отримати, дисконтована за початковою ефективною процентною ставкою, яка складає середню відсоткову ставку НБУ по кредитах за 2020 рік. Для отримувачів кредитів компанії, які вчасно сплачують відсотки і тіло кредиту у відповідності до договірних умов, Компанія вважає, що ймовірність дефолту позичальників протягом 12 місяців складе 1,0%. У той же час для отримувачів кредитів, які допускали прострочення сплати відсотків і тіла кредиту у відповідності до договірних умов, Компанія вважає, що ймовірність дефолту такого позичальників протягом 12 місяців складе 6,0%. Для позичальників, які на дату звітності 6 та більше місяців не сплачують відсотків, ймовірність дефолту складе 15%, але таких позичальників у компанії немає. Резерв знецінення оцінений в 106 тис. грн., у тому числі за кредитами юридичних осіб – 52 тис. грн., фізичних – 54 тис. грн.

Кредитний ризик для грошових коштів на поточному рахунку є незначним, оскільки Компанія має поточний та депозитний рахунок в АБ "Укргазбанк", кредитний рейтинг якого складає наAA+, що підтверджує якість банку.

### Аналіз ризику ліквідності

Компанія здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності.

Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Компанії. Управління потребами ліквідності Компанії здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

Станом на 31 грудня 2020 року контрактні строки погашення зобов'язань Підприємства такі, як узагальнено нижче:

### Протягом 1 року

Дебіторська короткострокова заборгованість	4986
Всього	4986
Кредиторська короткострокова заборгованість	150
Всього зобов'язання	150

Оскільки Компанія немає зобов'язань на відсотковій основі, дисконтування з метою аналізу ліквідності не здійснено.

Управлінський персонал вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Компанії.

### Узагальнення фінансових активів та зобов'язань за категоріями

Балансову вартість фінансових активів і зобов'язань Компанії, визнаних на дату звітності звітних періодів, можна розподілити за категоріями таким чином:

	31.12.2020	31.12.2019
Оборотні активи	5338	5158
Дебіторська заборгованість та позики (за вирахуванням резерву)	4880	4738
Грошові кошти та еквіваленти	458	420
Всього оборотні активи	5339	5159
Всього активи	5347	5174

### Узагальнення фінансових активів та зобов'язань за класами

	На 31.12.20	31.12.19
Необоротні активи	8	17
Оборотні активи		
Фінансові активи за амортизованою вартістю	4880	4738
Грошові кошти та їх еквіваленти	458	420
Всього оборотні активи	5338	5159
Всього активи	5347	5174
Всього зобов'язання	160	66

### Справедлива вартість фінансових інструментів

Компанія використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї у розрізі моделей оцінки:

- 1-й рівень: котирування (нескориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- 2-й рівень: моделі оцінки, всі вихідні дані для яких, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо або непрямо ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку;
- 3-й рівень: моделі оцінки, які використовують вихідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку.

Справедлива вартість визначається як сума, за якою можна продати актив або погасити зобов'язання при операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами на дату оцінки

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що оцінюються за амортизованою собівартістю наведена у таблиці:

	31.12.2020	
	Балансова вартість	Справедлива вартість
Оборотні активи	4880	4880
Грошові кошти та їх еквіваленти	458	458
Необоротні активи	8	8
Всього	5338	5338
Всього	150	150

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається виходячи з моделей розрахунку вартості на основі аналізу дисконтованих грошових потоків Дебіторська та кредиторська заборгованість не дисконтована, оскільки фінансові інструменти оцінені за собівартістю придбання, яку Компанія вважає обґрунтованою справедливою вартістю, як вартість, що визначена за договором, укладеном на ринкових умовах незадовго до дати звітності. Кредиторська заборгованість є короткостроковою поточною, а тому її вартість відповідає справедливій.

## 7. Грошові кошти та їх еквіваленти

	2020	2019
Грошові кошти в банку	8	20
Короткостроковий депозит	450	4000
<b>Всього</b>	<b>458</b>	<b>420</b>

Компанія має поточний та депозитний рахунок в АБ "Укргазбанк", кредитний рейтинг якого складає aaAA+, що підтверджує якість банку.

## 8. Статутний капітал

Статутний капітал	2020	2019
	5000	5000
<i>Учасник Товариства</i>	<i>Внесок в статутний капітал станом на 01.01.2021, тис. грн.</i>	<i>Внесок в статутний капітал станом на 01.01.2020, тис. грн.</i>
Казюлькін Руслан Анатолійович	5000	5000
<b>Всього</b>	<b>5000</b>	<b>5000</b>

## 9. Короткострокова та інша кредиторська заборгованість

	2020	2019
Короткострокова заборгованість	150	66
<b>Всього</b>	<b>150</b>	<b>66</b>

## 10. Адміністративні витрати

	Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
Матеріальні витрати	0	3
Витрати на оплату праці	170	85
Відрахування на соціальні заходи	37	19
Амортизація	7	10
Інші операційні витрати	228	355
<b>Всього</b>	<b>442</b>	<b>472</b>

Інші витрати являють собою витрати на інформаційні, консалтингові та аудиторські послуги – 72 тис. грн., орендна плата за надане приміщення – 14 тис. грн., створення резерву відпусток – 45 тис. грн., послуги зв'язку – 0,6 тис. грн., створення резерву кредитних боргів – 106 тис. грн.

## 11. Витрати на оплату праці

	Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
Заробітна плата	170
Витрати на соціальне страхування	37
<b>Всього</b>	<b>207</b>

Кількість співробітників – 2 особи, у звітному періоді компанія сплачувала тільки оклади, створено резерв відпусток в сумі 45 тис. грн., використано 12 тис. грн., залишок резерву – 40 тис. грн.



## 12. Податок на прибуток.

Податок на прибуток нараховано за ставкою 18% від суми прибутку до оподаткування. Відстрочені податкові активи та зобов'язання відсутні.

## 13. Оренда

Договір оперативної оренди укладено строком до 1 року. Оренда, що її не можна розірвати, відсутня. У подальшому компанія планує змінити адресу здійснення діяльності, тому що буде потребувати більшого приміщення

## 14. Операції з пов'язаними особами

### Винагороди ключовому управлінському персоналу

Винагороди, отримані керівним управлінським персоналом у звітному періоді становлять такі суми, що відображені у складі витрат на оплату праці:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Заробітна плата		
Всього	170	85
	170	85

### Операції за участю пов'язаних осіб

Пов'язаними особами Компанії є:

керівний управлінський персонал:

Мельник Роман Васильович – директор з 19 липня 2017 року.

Засновник Компанії визначений у примітці 7 Статутний капітал

Протягом року компанія не здійснювала операції надання та отримання безвідсоткових позик з пов'язаними сторонами.

## 15. Умовні активи та зобов'язання

На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про що необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах. Судові справи, у яких компанія виступала б позивачем або відповідачем, відсутні.

## 16. Управління капіталом

Фінансова компанія не має офіційного внутрішнього документу, що визначає принципи управління капіталом, однак керівництво приймає заходи по підтриманню капіталу на рівні, достатньому для задоволення операційних та стратегічних потреб компанії, а також для підтримання довіри учасників ринку. Це досягається шляхом ефективного управління грошовими коштами, постійного контролю виручки та прибутку, а також планування інвестицій, які фінансуються за рахунок коштів операційної діяльності Фінансової компанії. Здійснюючи дані заходи, компанія прагне забезпечити ріст прибутку.

Політика Компанії щодо управління капіталом у рамках фінансової і не фінансової діяльності спрямована на підтримку достатнього рівня капіталу, передбаченого вимогами Закону України «Про фінансові послуги» та всіма додатковими вимогами НБУ, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг.

Згідно розпоряджень Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України вартість чистих активів фінансової компанії має бути не меншою зареєстрованого розміру її статутного капіталу.

Мінімальний розмір статутного капіталу фінансової компанії, яка має ліцензії на здійснення більше як одного виду фінансової діяльності складає 5,0 млн. грн. на дату створення компанії.

Фінансова компанія має такі показники статутного капіталу та чистих активів станом на:

	31.12.2020	31.12.2019
Статутний капітал	5000	5000
Чисті активи	5197	5108

Станом на 31 грудня 2020 року Компанія виконує всі ці вимоги.

Компанія не має інструментів капіталу, які можна було б класифікувати як зобов'язання та навпаки. Відповідно будь-якого кількісного додаткового управління капіталом не здійснюється.

### 17. Вплив пандемії КОВІД-19 на поточну діяльність компанії

Запровадження карантинних та обмежувальних заходів практично не вплинуло на діяльність компанії. Доходи від отримання відсотків за кредитами, які в основному формують доходи компанії, практично не скоротилися. Обсяг укладання факторингових угод наразі практично неможливо передбачити. Внаслідок запровадження обмежувальних заходів скоротилися витрати компанії, оскільки персонал протягом місяця працює неповний робочий тиждень з метою зменшення контактів між людьми. Компанія протягом 2021 року очікує продажі з прибутком, достатнім для дотримання принципу безперервності діяльності, оскільки має достатні кошти для погашення поточних зобов'язань, а також має резерви, достатні для покриття майбутніх збитків внаслідок карантинних обмежень.

### 18. Події після дати балансу

Після дати балансу не відбулось значних економічних подій, які могли б вплинути на здатність Компанії продовжувати свою безперервну діяльність.

Насамкінець, слід зауважити, що попри бажання компанії здійснювати операції, спрямовані на отримання прибутку, економічна ситуація в країні є досить складною, що може позначитися на діяльності Компанії, за обставин, які наразі неможливо оцінити.

Ця звітність була затверджена до випуску та підписана від імені управлінського персоналу Компанії 23 лютого 2021 року.

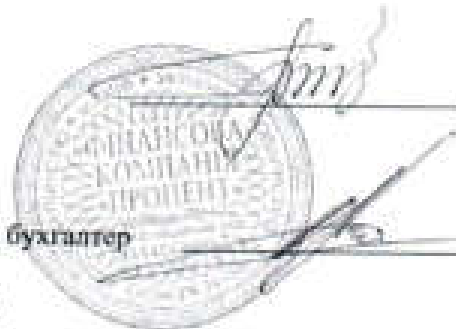
Директор

Р. В. Мельник

Головний бухгалтер

А. О. Негода

23.02.2021



**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ**  
**(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**  
щодо річної фінансової звітності за 2020 рік  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ**  
**ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ**  
**«ПРОЦЕНТ»**  
(код ЄДРПОУ 41466388)

Проміурвано та проанумеровано  
35 (тридцять п'ять) аркушів

Гіднийс 23 березня 2021 року