

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

Національному банку України

Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БІЗНЕС-ПАРТНЕР»

I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БІЗНЕС-ПАРТНЕР» (далі по тексту - ТОВ «ФК «БІЗНЕС-ПАРТНЕР», Компанія, або «Товариство»), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2020 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ФК «БІЗНЕС-ПАРТНЕР» на 31 грудня 2020 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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 компанії 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.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо вашу увагу на Примітку 7.1.3. «Особлива інформація», в якій зазначено, що з середини грудня 2019 року розпочався спалах захворювання в місті Ухань у центральному



Китаї з виявлення в місцевих мешканців пневмонії невідомого походження. Згодом китайські науковці виділили новий бетакоронавірус - SARS-CoV-2, який спричинює цю хворобу. Державні органи багатьох країн здійснюють надзвичайні заходи зі стримування пандемії. Всесвітня організація охорони здоров'я визнала спалах коронавірусу COVID-19 пандемією. Багато урядів вживають суворих заходів для стримування та/або затримки поширення вірусу. Дії, вжиті у відповідь на поширення COVID-19, призвели до суттєвої дестабілізації господарської діяльності та значного збільшення економічної невизначеності, а також до більш нестабільних цін на активи і курсів обміну валют і помітного зниження довгострокових процентних ставок у країнах з розвинутою економікою. Крім того, ціни на нафту різко знизилися після того, як ОПЕК і Росія не змогли домовитись про скорочення обсягів нафтовидобутку на своїй зустрічі в березні 2020 року. Пандемія спричинила скасування масових і міжнародних подій, скорочення торгівлі та падіння економічних показників у всьому світі. Уряд України запровадив, на всій території України карантин з встановленням обмежувальних заходів, які мають запобігти поширенню на території країни гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2 в 2020 році, є прогнози що обмежувальні заходи можуть бути продовжені в 2021 році. Пандемія коронавірусу, як передбачається, негативно впливає на економіку України, зокрема очікується зростання безробіття і обмеження діяльності будь-якого бізнесу, що, в свою чергу призведе до зниження рівня платоспроможності як населення, так і підприємств. Ці події та умови створюють рівень невизначеності та ризику, з яким компанія, можливо, не стикалася раніше, і можуть призвести до значних наслідків для фінансової звітності.

Керівництво компанії уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділах «Пояснювальний параграф», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

№ п/п	Ключове питання аудиту	Аудиторські процедури стосовно ключового питання
1	Визнання та оцінка фінансових активів	<p>Визнання та оцінка фінансових активів було ключовою областю професійних суджень керівництва Товариства. Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2020 становить 5 500 тис. грн., складає 99,85% загальних активів та має вплив на його фінансовий стан та результати діяльності та виникла в результаті виконання Товариством своїх зобов'язань за заборгованістю за операціями переуступки прав вимог. Враховуючи це, ми визначили, що питання визнання та оцінка фінансових інструментів є ключовим.</p> <p>При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних (параграф 61 МСФЗ 13). Мета застосування методу оцінки вартості – визначити ціну, за</p>



		<p>якою відбулася б звичайна операція продажу активу між учасниками ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (параграф 62 МСФЗ 13).</p> <p>Фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, окрім випадків, коли його оцінюють за амортизованою собівартістю відповідно до параграфу 4.1.2 МСФЗ 9.</p> <p>Фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови (параграф 4.1.2 МСФЗ 9):</p> <p>а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої – утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;</p> <p>б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.</p> <p>Наприкінці кожного звітного періоду оцінюється наявність об'єктивного свідчення того, що корисність фінансового активу, який оцінюється за амортизованою собівартістю, зменшується (параграф 58 МСБО 39).</p> <p>Товариством зроблено припущення про те, що інша поточна дебіторська заборгованість не зазнала значного зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, та з'ясовано, що фінансові активи мають низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату. В подальшому Товариство на кожен звітну дату оцінює кредитний ризик, що розраховується у випадку існування конкретних фактів щодо ризику непогашення заборгованості конкретним дебітором.</p> <p>У процесі аудиту оцінки активів використані процедури аналізу і оцінки статей балансу на предмет значного зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання та інші процедури, характерні для оцінки результатів зібраних доказів та написання аудиторського звіту і висновків, зокрема опитування і аналіз; вивчення; спостереження; одержання підтверджень, аналітичні процедури.</p> <p>Крім того, отримано зовнішні підтвердження фінансового стану Дебіторів, та визначено, що їх фінансовий стан не має суттєвих негативних змін.</p> <p>Інформація щодо вартості фінансових активів наведена в Примітках 5.4 та 6.2.3. до фінансової звітності Товариства.</p>
--	--	--

Інша інформація

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.

Інша інформація складається з наступних звітів:

- Звітні дані, які складаються Компанією та подаються у відповідності до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 № 3840 (зі змінами).

Наша думка щодо фінансової звітності Компанії не поширюється на іншу інформацію та 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, ідентифікованою вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Звітні дані фінансової компанії за 2020 рік

Компанія підготувала й подала Звітні дані фінансової компанії за 2020 рік. У Звітних даних фінансової компанії за 2020 рік, за виключенням впливу питань викладених у розділі «Пояснювальний параграф», ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого Звіту незалежного аудитора.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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 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 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 застосовно, 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 нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його користь для інтересів громадськості.

II Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Щодо відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Товариства, складеної за останній звітний період, вимогам, установленим нормативно-правовими актами у сфері ринків фінансових послуг

За даними повного комплекту фінансової звітності станом на 31.12.2020 року власний капітал Товариства становив 5 246 тис. грн. на дату складання звітності, і складався із зареєстрованого Статутного капіталу у розмірі 5 500 тис. грн., який зменшено на суму непокритого збитку у розмірі 257 тис. грн.

Власний капітал Товариства відповідає встановленому нормативу, що вимагається п.1, Розд. XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держфінпослуг



№ 41 від 28.08.2003 року із змінами) та дотримуються вимоги пункту 33 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів).

Щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам

Станом на 31.12.2020 року розмір статутного капіталу Товариства відповідає установчим документам та становить 5 500 000 (п'ять мільйонів п'ятсот тисяч) гривень 00 копійок. Статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами, що відповідає вимогам Розд. IV, п.1, пп.5) «Положення про державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами).

Частки учасників у Статутному капіталі Товариства сформовані грошовими коштами.

Розмір Статутного капіталу Товариства відповідає установчим документам Товариства.

Щодо формування та сплати статутного капіталу (сплачено повністю чи частково, із зазначенням переліку внесків, унесених в оплату статутного капіталу, реквізитів платіжних документів)

Державна реєстрація ТОВ «ФК «БІЗНЕС-ПАРТНЕР» проведена від 25.10.2019 року, номер запису: 10741020000088205, відповідно до Рішення № 1 Засновника (Учасника) ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БІЗНЕС-ПАРТНЕР» від 25 жовтня 2019 року.

Засновниками Товариства на момент реєстрації були:

Учасники	Розмір внеску, грн.	Частка у статутному капіталі, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВ-ПРОМТРЕЙД": код ЄДРПОУ: 42929531; адреса: 61045, Харківська обл., місто Харків, Шевченківський район, вул. Отакара Яроша, будинок 18.	5 500 000,00	100,0
Разом	5 500 000,00	100,0

Оплата статутного капіталу здійснювалась наступним чином:

Внески здійснені єдиним засновником на рахунок ТОВ «ФК «БІЗНЕС-ПАРТНЕР» № UA02 3138 4900 0002 6002 0100 1055 3 в АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", м. Київ, код банку 313849, згідно до виписки банку:

Дата	№ платіжного документу	Призначення платежу	Платник	Сума (грн.)
28.11.2019	39	Внесок до статутного капіталу ТОВ "ФК "БІЗНЕС-ПАРТНЕР" згідно рішення №1 від 25.10.2019 р., без ПДВ.	Код банку: 322540 Рахунок: 26000101030683, ЄДРПОУ: 42929531, ТОВ "АВ-ПРОМТРЕЙД"	5 500 000,00
Усього				5 500 000,00

Первинні документи по формуванню Статутного капіталу Товариства для перевірки надавались в повному обсязі

Аналітичний облік Статутного капіталу ведеться на бухгалтерському рахунку 40 «Статутний капітал».

Порядок формування Статутного капіталу відповідає діючому законодавству.

Щодо відсутності у Товариства прострочених зобов'язань по сплаті податків



(наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги.

У Товариства станом на 31.12.2020 року відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги.

Щодо інформації стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу юридичної особи, яка відповідно до статуту має намір провадити професійну діяльність на ринку фінансових послуг з дати створення

Інформація стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу юридичної особи, яка відповідно до статуту має намір провадити діяльність на ринках фінансових послуг, отримана під час проведення аудиту, свідчить про використання коштів на надання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги згідно договору №1/2019–1 від 29.11.2019 року, без ПДВ ТОВ "ФЕРУМБРУХТ", код ЄДРПОУ: 42622860 в розмірі 5 500 тис грн.

Операції по формуванню статутного капіталу шляхом внесення грошових коштів відповідають вимогам чинного законодавства та установчим документам. Показник Балансу (Звіту про фінансовий стан) Зареєстрований (пайовий) капітал відображає загальну вартість активів, що будуть отримані або вже отримані Товариством, як внески власників (засновників і учасників) у його капітал.

Щодо інформації про пов'язаних осіб Товариства, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності.

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві.

З метою даної фінансової звітності, сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати або значно впливати на фінансові й операційні рішення іншої сторони, як визначено в МСФО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони». При рішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, приймається в увагу зміст взаємин сторін, а не тільки їхня юридична форма. Для цілей даних фінансових звітів Товариства, власники Товариства, що володіють частками в статутному капіталі більшими ніж 20%, та вище, керівництво вважаються пов'язаними сторонами.

Станом на 31.12.2020 року пов'язаними особами Товариства є:

1) Пов'язаними особами Товариства є:

№ п/п	Назва	Країна реєстрації / громадянство	Відношення до Товариства
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВ-ПРОМТРЕЙД": код ЄДРПОУ: 42929531; адреса: 61045, Харківська обл., місто Харків, Шевченківський район, вул. Отакара Яроша, будинок 18.	Україна	Учасник



2	громадянин України ГОРОШКО ВАДИМ ОЛЕКСАНДРОВИЧ 27.11.1978 р.н., паспорт МН №738576, виданий Комінтернівським РВ ХМУ УМВС в Харківській обл. 16.03.2005 року; РНОКПП: 2882002578; адреса: 61124, Харківська обл., місто Харків, Основ'янський район, вул. Грозненська, будинок 34, квартира 18	Україна	Кінцевий бенефіціарний власником засновника Товариства
3	громадянин України ЗАКРИНИЦЬКИЙ ОЛЕКСАНДР БОРИСОВИЧ 18.03.1960 р.н., паспорт МН №857712, виданий Жовтневим РВ ГУМВС України в Харківській обл. 19.08.2006 року; РНОКПП: 2199217292; адреса: 61157, Харківська обл., місто Харків, Шевченківський район, вул. Москалівська, будинок 92, квартира 36	Україна	Кінцевий бенефіціарний власником засновника Товариства
4	громадянин України МАКАРОВ ОЛЕКСАНДР ОЛЕКСАНДРОВИЧ 03.08.1976 р.н., паспорт МТ №393624, виданий Комінтернівським РВ у місті Харкові ГУ ДМС України в Харківській обл. 26.07.2015 року; РНОКПП: 2797417717; адреса: 02156, м.Київ, Шевченківський район, вул. Шолом Алейхема, будинок 6, квартира 146	Україна	Кінцевий бенефіціарний власником засновника Товариства
5	Директор - Дмитраш Уляна Богданівна: країна громадянства: Україна; 22.10.1990 р.н., паспорт СЕ 726255, виданий Калуським РВ УДМС України в Івано-Франківській обл. 13.06.2015 року; РНОКПП: 3316713788	Україна	Директор – з 05.12.2019 року та на поточний час.

2) Операції з пов'язаними особами:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2020 рік, тис. грн.	Вартість операцій за 2019 рік тис. грн.	Документ	Характер операцій
Директор - Дмитраш Уляна Богданівна	58	4	Відомості	Заробітна плата та відповідні нарахування

3) Залишки заборгованостей з пов'язаними особами (тис. грн.):

Пов'язана особа	Сальдо на 01.01.2020 року		Сальдо на 31.12.2020 року		Характер залишків по операціях
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
Директор - Дмитраш Уляна Богданівна	-	3	-	12	Заробітна плата та відповідні нарахування

Відносин і операцій з пов'язаними сторонами (зокрема афілійованими особами), що виходять за межі нормальної діяльності, не проводилось

Дивіденди протягом звітного періоду не нараховувались і не виплачувались.

Управлінському персоналу нараховано заробітної плати – 63 тис. грн., виплачено – 51 тис. грн.

Відносин і операцій з пов'язаними сторонами (зокрема з афілійованими особами), що виходять за межі нормальної діяльності, не встановлено.

В процесі виконання аудиторських процедур перевірки фінансової звітності Товариства, в інформації щодо переліку пов'язаних осіб, порушень та відхилень не встановлено.

Щодо інформації про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

В Товариства станом на 31.12.2020 року не має непередбачених активів та зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.



Щодо інформації про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Ми не виявили будь-яких подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності станом на 31.12.2020 року, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Щодо інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу, про склад і структуру фінансових інвестицій.

Ми не виявили інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства в майбутньому та не відображені у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2020 року. Фінансових інвестицій відсутні.

Інша допоміжна інформація

1. Розкриття інформації про Власний капітал

Перший розділ пасиву балансу Товариства характеризує джерела формування власного капіталу.

Власний капітал, тис. грн.

	<u>01.01.2020 р.</u>	<u>31.12.2020 р.</u>
Зареєстрований (пайовий) капітал	5 500	5 500
Додатковий капітал	-	-
Непокритий збиток	(36)	(257)
Неоплачений капітал	(-)	(-)
Всього власний капітал	5 464	5 243

Власний капітал Товариства відповідає встановленому нормативу, що вимагається п.1, Розд. XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами) та дотримуються вимоги пункту 33 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів).

Дані про величину власного капіталу Товариства, що відображені в балансі станом на 31 грудня 2020 року, підтверджуються даними синтетичних та аналітичних регістрів бухгалтерського обліку.

2. Розкриття інформації про облік необоротних активів

Станом на 31 грудня 2020 року необоротні активи на балансі Товариства складають:

Нематеріальні активи, тис. грн.	<u>01.01.2020 р.</u>	<u>31.12.2020 р.</u>
Залишкова вартість	-	6
Первісна вартість	-	6
Знос	-	-

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів нараховується прямолінійним методом виходячи з терміну корисного використання об'єктів за 2020 рік нарахування не проводилось.

За заявою керівництва залишкова вартість необоротних матеріальних активів не має суттєвих відмінностей від їх справедливої вартості.

3. Розкриття інформації про облік розрахунків з дебіторами



Станом на 31 грудня 2020 року дебіторська заборгованість в складі оборотних активів становила:

Дебіторська заборгованість, тис. грн.	01.01.2020 р.	31.12.2020 р.
За виданими авансами	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	5 500	5 500
Всього дебіторська заборгованість	5 500	5 500

Перевіркою встановлено, що інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2020 року в сумі 5 500 тис. грн., що становить 99,85% активу балансу, сформувалась в процесі фінансової діяльності Товариства і відповідає даним бухгалтерського обліку по рахунку № 3771 «Розрахунки з іншими вітчизняними дебіторами».

Станом на 31.12.2020 р. у Товариства дебіторська заборгованість складається із:

- Інша поточна дебіторська заборгованість у сумі 5500 тис. грн. - заборгованість за поворотною фінансовою допомогою:

Інша поточна дебіторська заборгованість	ІКЮО за ЄДРПОУ	Сума дебіторської заборгованості, (грн.)	Термін погашення	Примітка
ТОВ «ФЕРУМБРУХТ»	42622860	5 500 000,00	До 28.11.2020р.	За договором поворотної фінансової допомоги №1/2019-1 від 28.11.19 року

Виконання зобов'язань за договором поворотної фінансової допомоги №1/2019-1 від 28.11.19 року пролонговано до 28 травня 2021 року.

Справедлива вартість іншої поточної дебіторської заборгованості станом на 31.12.2020 року приблизно відповідає її балансовій вартості через те, що, як очікується, вона буде погашена у найближчому майбутньому.

Дані про величину іншої поточної дебіторської заборгованості, що відображені в балансі ТОВ «ФК «БІЗНЕС-ПАРТНЕР» станом на 31 грудня 2020 року, підтверджуються даними облікових регістрів і первинних документів.

4. Розкриття інформації про облік коштів і розрахунків

Операції по розрахунковим рахункам здійснюються з дотриманням вимог «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті», затвердженої Постановою Правлінням НБУ від 21.01.2004 року №22.

Інформація про залишки грошових коштів зазначена в Балансі відображена в таблиці.

Статті Балансу, тис. грн.	01.01.2020 року	31.12.2020 року
Гроші та їх еквіваленти	-	-
Готівка	-	-
Рахунки в банку	-	-

Грошові коштами, на балансі ТОВ «ФК «БІЗНЕС-ПАРТНЕР» відсутні.

Дані про величину коштів на розрахункових рахунках, що відображені в балансі ТОВ «ФК «БІЗНЕС-ПАРТНЕР» станом на 31 грудня 2020 року, підтверджуються даними облікових регістрів і первинних документів.

5. Розкриття інформації про облік розрахунків з кредиторами

Визнання, облік та оцінка зобов'язань здійснюються відповідно до МСФЗ, МСБО, облікової політики Товариства та вимог чинного законодавства.

Станом на 31 грудня 2020 року поточні зобов'язання на балансі Товариства складають:



Поточні зобов'язання і забезпечення, тис грн.	01.01.2020 року	31.12.2020 року
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	12	12
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	2	6
В т.ч. з податку на прибуток	-	-
Розрахунками зі страхування	2	6
Розрахунками з оплати праці	6	24
Поточні забезпечення	-	12
Інші поточні зобов'язання	14	205
Всього поточні зобов'язання	36	265

Перевіркою встановлено, що інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2020 року в сумі 205 тис. грн., що становить 4,81% пасиву балансу, сформувались в процесі фінансової діяльності Товариства і відповідають даним бухгалтерського обліку по рахунку № 6851 «Розрахунки з іншими вітчизняними кредиторами».

Перелік кредиторів по найбільш суттєвих сумах заборгованості, наведено нижче:

Інші поточні зобов'язання у сумі 205 тис. грн. – зобов'язання по розрахункам за поворотною фінансовою допомогою.

Інша поточна зобов'язання	ІКЮО за ЄДРПОУ	Сума дебіторської заборгованості, (грн.)	Термін погашення	Примітка
ТОВ "ЛЕЙТРАН"	41903313	156 300,00	До 15.03.2021р..	Договір про надання поворотної фінансової допомоги №2002/13а від 16.03.2020 р
ТОВ «Торговий Дім «УКРРЕСУРС»	36372300	36 400,00	До 28.11.2020р.	Договір про надання поворотної фінансової допомоги №191119/з від 29.11.2019 р
ТОВ «ФЕРУМБРУХТ»	42622860	12 400,00	До 12.02.2021р.	Договір про надання поворотної фінансової допомоги №2002/13а від 13.02.2020 р
ВСЬОГО	XXXX	205 100,00	XXXX	XXXX

Виконання зобов'язань за договорами поворотної фінансової допомоги пролонговано:

- до 15.09.2021 р. – за Договором про надання поворотної фінансової допомоги №2002/13а від 16.03.2020 р (ТОВ "ЛЕЙТРАН");
- до 28.05.2021 р. - за Договором про надання поворотної фінансової допомоги №191119/з від 29.11.2019 р (ТОВ «Торговий Дім «УКРРЕСУРС»);
- до 12.08.2021 р. - за Договором про надання поворотної фінансової допомоги №2002/13а від 13.02.2020 р (ТОВ «ФЕРУМБРУХТ»).

Дані про величину зобов'язань, що відображені в балансі Товариства станом на 31 грудня 2020 року, підтверджуються даними облікових реєстрів і первинних документів.

6. Розкриття інформації про облік фінансових результатів

Визначення фінансових результатів діяльності Товариства протягом звітного періоду проводилось у відповідності до вимог Положення про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку ТОВ «ФК «БІЗНЕС-ПАРТНЕР» на 2020 рік.

Чистий фінансовий результат склав збиток в розмірі 221 тис. грн., що підтверджується даними балансу, синтетичних та аналітичних реєстрів.

Дані Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) про балансовий прибуток (збиток) співставні з даними балансу та складають чистий фінансовий збиток 301 тис. грн.



Аудитори вважають, що звіт про фінансові результати станом на 31 грудня 2020 року в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства.

7. Розкриття інформації про рух грошових коштів, власний капітал, приміток до фінансової звітності

Відображені у Звіті про рух грошових коштів станом на 31 грудня 2020 року обіг грошових коштів внаслідок операційної, інвестиційної та фінансової діяльності в повній мірі відповідають вимогам Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 «Звіт про рух грошових коштів» та обліковій політиці Товариства, первинним обліковим регістрам. Сума грошових коштів Товариства станом на 31.12.2020 року становить 0 тис. грн.

Звіт про власний капітал станом на 31 грудня 2020 року, складений відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та облікової політики Товариства, достовірно відображає дані бухгалтерського обліку. Власний капітал станом на 31.12.2020 року становить 5 243 тис. грн.

Примітки до фінансової звітності станом на 31 грудня 2020 року Товариства в повній мірі розкривають додаткову інформацію про дані фінансової звітності та бухгалтерського обліку.

8. Розрахунок вартості чистих активів

Під вартістю чистих активів Товариства розуміється величина, яка визначається шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку.

Станом на 31.12.2020 року чисті активи ТОВ «ФК «БІЗНЕС-ПАРТНЕР» складають:

Рядок		Сума на кінець звітного періоду, тис. грн.
1.	АКТИВИ	
1.2	Необоротні актив	6
1.3	Оборотні активи	5 502
1.4	Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	-
1.5	Усього активів	5 508
2.	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	
2.1	Довгострокові зобов'язання і забезпечення	-
2.2	Поточні зобов'язання і забезпечення	-
2.3	Зобов'язання пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	-
2.4	Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	-
2.5	Усього зобов'язань	265
3.	ЧИСТІ АКТИВИ (рядок 1.5 – рядок 2.5)	5 243

Таким чином, станом на 31.12.2020 року чисті активи ТОВ «ФК «БІЗНЕС-ПАРТНЕР» дорівнюють **5 243 тис. грн.**

Чисті активи Товариства відповідає встановленому нормативу, що вимагається п.1, Розд. XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами) та дотримуються вимоги пункту 33 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів).

9. Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства



Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Аудитором були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилки. Аудитором були проведені аналітичні процедури. Аудитором були виконані спостереження та перевірка. Аудитор отримав розуміння, зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

У своїй поточній діяльності Товариство наражається на зовнішні та внутрішні ризики.

Загальну стратегію управління ризиками в Товаристві визначається Загальними зборами Учасників Товариства, а загальне керівництво управлінням ризиками здійснює Директор.

Аудитор не отримав доказів стосовно суттєвого викривлення Товариством фінансової звітності внаслідок шахрайства.

10. Управління ризиками

При оцінці ризиків Товариство дотримується вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України. Система оцінки ризиками основана на бухгалтерських даних та на оцінці майна.

Товариство використовує та розробляє продукти, інструменти та схеми лише за умови, що пов'язані з ними ризики можуть бути належним чином визначені і керовані.

ТОВ «ФК «БІЗНЕС-ПАРТНЕР» керується принципом, за яким очікувані вигоди мають належним чином компенсувати прийняття ризику і відповідати стратегічним цілям.

Виконавчий орган ТОВ «ФК «БІЗНЕС-ПАРТНЕР» здійснює тактичне управління фінансовими ризиками, операційними ризиками та іншими ризиками. Фінансові ризики включають в себе ринкові ризики і ризики ліквідності. Основними завданнями управління фінансовими ризиками є контроль за тим, щоб схильність до ризиків залишалась в прийнятних межах.

11. Розкриття інформації про дії, які відбулися протягом звітного періоду та можуть вплинути на фінансово-господарський стан

Судові позови

Станом на звітну дату ТОВ «ФК «БІЗНЕС-ПАРТНЕР» не є учасником судових процесів.

Особлива інформація

Інформація про дії, які відбулися протягом звітного року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан Товариства, а саме:

- У середині грудня 2019 року розпочався спалах захворювання в місті Ухань у центральному Китаї з виявлення в місцевих мешканців пневмонії невідомого походження. Згодом китайські науковці виділили новий бетакоронавірус - SARS-CoV-2, який спричинює цю хворобу. Державні органи багатьох країн здійснюють надзвичайні заходи зі стримування пандемії.



Всесвітня організація охорони здоров'я визнала спалах коронавірусу COVID-19 пандемією. Багато урядів вживають суворих заходів для стримування та/або затримки поширення вірусу.

Дії, вжиті у відповідь на поширення COVID-19, призвели до суттєвої дестабілізації господарської діяльності та значного збільшення економічної невизначеності, а також до більш нестабільних цін на активи і курсів обміну валют і помітного зниження довгострокових процентних ставок у країнах з розвинутою економікою.

Крім того, ціни на нафту різко знизилися після того, як ОПЕК і Росія не змогли домовитись про скорочення обсягів нафтовидобутку на своїй зустрічі в березні 2020 року.

Пандемія спричинила скасування масових і міжнародних подій, скорочення торгівлі та падіння економічних показників у всьому світі.

Уряд України запровадив, на всій території України карантин з встановленням обмежувальних заходів, які мають запобігти поширенню на території країни гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2 в 2020 році, є прогнози, що обмежувальні заходи можуть бути продовжені в 2021 році. Пандемія коронавірусу, як передбачається, негативно впливає на економіку України, зокрема очікується зростання безробіття і обмеження діяльності будь-якого бізнесу, що, в свою чергу призведе до зниження рівня платоспроможності як населення, так і підприємств.

Ці події та умови створюють рівень невизначеності та ризику, з яким компанія, можливо, не стикалася раніше, і можуть призвести до значних наслідків для фінансової звітності.

12. Розкриття інформації про виконання значних правочинів

Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, предмет якого (вартість майна, робіт чи послуг) перевищує 50 % вартості чистих активів Товариства відповідно до останньої затвердженої фінансової звітності, приймається виключно загальними зборами учасників, якщо інше не передбачено Статутом Товариства.

Станом на 01.01.2020 року чисті активи Товариства становили 5 464 тис. грн.

На виконання вимог статті 44 Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», протягом 2020 року Товариством не укладалися значні правочини, предметом яких є майно або послуги вартістю більше 50 % вартості чистих активів Товариства що становить більше 2 732 тис. грн.

Виходячи з вищезазначеного, протягом 2020 року Товариством здійснювалися правочини в межах і порядку, передбачених вимогами діючого законодавства та Статуту Товариства. Директор Товариства мав усі повноваження на укладання договорів від імені Товариства граничною вартістю вказаною вище.

12. Детальна інформація про юридичну особу

Назва атрибута	Значення
Найменування юридичної особи, у тому числі скорочене (за наявності)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "БІЗНЕС-ПАРТНЕР" (ТОВ "ФК "БІЗНЕС-ПАРТНЕР")
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Назва юридичної особи	"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "БІЗНЕС-ПАРТНЕР"
Ідентифікаційний код юридичної особи	43310379
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 01001, місто Київ, ВУЛИЦЯ ВОЛОДИМИРСЬКА, будинок 4



Назва атрибута	Значення
Розмір статутного (складеного) капіталу (пайового фонду)	Розмір : 5500000,00 грн.
Перелік засновників (учасників) юридичної особи, у тому числі частки кожного із засновників (учасників); прізвище, ім'я, по батькові за наявності, країна громадянства, місце проживання, якщо засновник – фізична особа; найменування, країна резидентства, місцезнаходження та ідентифікаційний код, якщо засновник – юридична особа	КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК(КОНТРОЛЕР)- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВ-ПРОМТРЕЙД" 42929531 (ОПОСЕРЕДКОВАНЕ)- ГОРОШКО ВАДИМ ОЛЕКСАНДРОВИЧ, УКРАЇНА, ХАРКІВСЬКА ОБЛ., М. ХАРКІВ, ВУЛ. ГРОЗНЕНСЬКА, БУД. 34, КВ. 18. КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК(КОНТРОЛЕР)- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВ-ПРОМТРЕЙД" 42929531 (ОПОСЕРЕДКОВАНЕ)- ЗАКРИНИЦЬКИЙ ОЛЕКСАНДР БОРИСОВИЧ, УКРАЇНА, ХАРКІВСЬКА ОБЛ., М. ХАРКІВ, ВУЛ. МОСКАЛІВСЬКА, БУД. 92, КВ. 36. КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК(КОНТРОЛЕР)- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВ-ПРОМТРЕЙД" 42929531 (ОПОСЕРЕДКОВАНЕ)- МАКАРОВ ОЛЕКСАНДР ОЛЕКСАНДРОВИЧ, УКРАЇНА, М. КИЇВ, ВУЛ. ПЮЛОМ АЛЕЙХЕМА, БУД. 6, КВ. 146. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВ-ПРОМТРЕЙД", Код ЄДРПОУ:42929531, Країна резиденства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 61045, Харківська обл., місто Харків, ВУЛИЦЯ ОТАКАРА ЯРОША, будинок 18, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5500000,00
Види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
Відомості про керівника юридичної особи, про інших осіб, які можуть вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори, подавати документи для державної реєстрації тощо: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), дані про наявність обмежень щодо представництва юридичної особи	ДМИТРАШ УЛЯНА БОГДАНІВНА - керівник Відомості відсутні
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	Дата запису: 25.10.2019 Номер запису: 10741020000088205
Місцезнаходження реєстраційної справи	Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація
Інформація для здійснення зв'язку	Телефон 1: +380930453884, Адреса електронної пошти: fc.bpartner@gmail.com

Товариство зареєстровано як фінансову установу відповідно до Розпорядження НАЦКОМФІНПОСЛУГ №39 від 11.01.2020 року, реєстраційний номер 13104067; Серія та номер свідоцтва: ФК №1310, дата видачі свідоцтва: 11.01.2020 року; код фінансової установи: 13.

Наявність ліцензій на проведення фінансових послуг:

- надання послуг з факторингу;
- надання послуг з фінансового лізингу;
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.



Ліцензії видані згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг від 04.02.2020 № 243.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальним за фінансово-господарську діяльність Товариства у перевіряемому періоді були:

- Директор:
- Дмитраш Уляна Богданівна, з 05.12.2019 року по теперішній час.
- Головний бухгалтер:
- Кіхтенко Олена Семенівна - з 05.12.2019 року по теперішній час.

а також:

за достовірність наданої інформації та вихідних даних, за поточні залишки на рахунках бухгалтерського обліку, за правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій, за доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів, за методологію та організацію ведення бухгалтерського та податкового обліків, за управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

Для здійснення аудиту фінансової звітності були використані наступні документи Товариства:

1. Статут, Витяг із ЄДР;
2. Баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності;
3. Звітні дані за 2020 рік;
4. Оборотно-сальдові відомості;
5. Банківські документи;
6. Первинні документи;
7. Договори та угоди.

III. Основні відомості про аудиторську фірму

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:

Повна назва:	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСКА КОМПАНІЯ "ЗЕЛЛЕР"
Код ЄДРПОУ	31867227
Місцезнаходження:	УКРАЇНА, 01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26
Реєстраційні дані:	Зареєстровано Печерською районною в м. Києві Державною адміністрацією 19 лютого 2002 р. за N 1 070 120 0000 017608.
Інформація про включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 2904. Компанія включена до Розділу Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoi-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audit-finansovoi-zvitnosti/ Суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність, рішення АПУ №29/3 від 30.01.2020 року
Контактний телефон	(067) 465-33-44, (050) 203-52-66



Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата и номер договору на проведення аудиту

Договір № 09/05 від 12.05.2021 року.

Дата початку і дата закінчення проведення аудиту

«12» травня 2021 року – «27» травня 2021 року

Перевірка проводилась з 12.05.2021 року по 27.05.2021 року за адресою: 01001, місто Київ, вулиця Володимирська, будинок 4 та м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26.

Ключовий партнер з аудиту

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 100415

А. А. Ганенко

Від імені аудиторської фірми Директор ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 100413

А. В. Ганенко



01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26

«27» травня 2021 року

Дата (рік, місяць, число) 2020 за С

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО
13.10.20

КОДІ	
8039100000	
240	
64.99	

товариство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "БІЗНЕС-ПАРТНЕР"**

адреса Шевченківський р-н м.Київ2 за КОАТУУ

організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ

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

кількість працівників 1 2

адреса, телефон вулиця Володимирська, буд. 4, м. Київ, 01001 0660453884

одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), якщо показники якого наводяться в гривнях з копійками)

вказати (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

застосованими (стандартами) бухгалтерського обліку

міжнародними стандартами фінансової звітності

V

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	6
вартість	1001	-	6
накопичена амортизація	1002	-	-
Відстрочені капітальні інвестиції	1005	-	-
Матеріальні засоби	1010	-	-
вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Нематеріальна нерухомість	1015	-	-
вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які об'єднуються за методом участі в капіталі підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
знос	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Витрати коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші необоротні активи	1090	-	-
сума за розділом I	1095	-	6
II. Оборотні активи			
знос	1100	-	-
Забобні запаси	1101	-	-
Вироблене виробництво	1102	-	-
знос продукція	1103	-	-
знос	1104	-	-
Забобні біологічні активи	1110	-	-
Забобні перестрахування	1115	-	-
Забобні одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
у бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Знос поточна дебіторська заборгованість	1155	5 500	5 500
Забобні фінансові інвестиції	1160	-	-
Забобні та їх еквіваленти	1165	-	-
знос	1166	-	-
Забобні в банках	1167	-	-
Витрати майбутніх періодів	1170	-	2
Забобні перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань			

18

збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
незароблених премій	1183	-	-
страхових резервах	1184	-	-
Необоротні активи	1190	-	-
за розділом II	1195	5 500	5 502
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
за розділом III	1300	5 500	5 508

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
власний (пайовий) капітал	1400	5 500	5 500
до незарєєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
у дооцінках	1405	-	-
власний капітал	1410	-	-
власний дохід	1411	-	-
власні курсові різниці	1412	-	-
власний капітал	1415	-	-
власний прибуток (непокритий збиток)	1420	(36)	(257)
власний капітал	1425	(-)	(-)
власний капітал	1430	(-)	(-)
резерви	1435	-	-
за розділом I	1495	5 464	5 243
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
власні податкові зобов'язання	1500	-	-
власні зобов'язання	1505	-	-
довгострокові кредити банків	1510	-	-
довгострокові зобов'язання	1515	-	-
довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
довгострокове фінансування	1525	-	-
довгострокова допомога	1526	-	-
довгострокові резерви	1530	-	-
в числі:	1531	-	-
довгострокових зобов'язань			
збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
незароблених премій	1533	-	-
страхові резерви	1534	-	-
страхові контракти	1535	-	-
страховий фонд	1540	-	-
на виплату джек-поту	1545	-	-
за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
довгострокові кредити банків	1600	-	-
кредити видані	1605	-	-
кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	12	12
розрахунками з бюджетом	1620	2	6
в числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	2	6
розрахунками з оплати праці	1630	6	24
кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
власні забезпечення	1660	-	12
на майбутніх періодів	1665	-	-
власні комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
поточні зобов'язання	1690	14	205
за розділом III	1695	36	265
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів підприємства	1800	-	-
за розділом V	1900	5 500	5 508



Дмитраш Ульяна Богданівна

Кіхтенко Олена Семенівна



Ганенко А.В.

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "БІЗНЕС-ПАРТНЕР"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2020

р.

Дата (рік, місяць, число)
за СДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
43310379		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	2	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(223)	(36)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(221)	(36)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



20

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(221)	(36)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(221)	(36)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(221)	(36)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	136	14
Відрахування на соціальні заходи	2510	30	3
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	57	19
РАЗОМ	2550	223	36

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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



Дмитраш Уляна Богданівна

Кіхтецько Олена Семенівна

ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»

Ганенко А.В.

28

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

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
з тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(60)	(6)
Праці	3105	(84)	(5)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(23)	(2)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(20)	(1)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
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	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(-)	(5 500)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-185	-5 514
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
оборотних активів	3260	(6)	(-)
виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-6	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: власного капіталу	3300	-	5 500
Отримання позик	3305	191	14
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: закуп власних акцій	3345	(-)	(-)
погашення позик	3350	-	-
сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	191	5 514
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	-	-

Керівник

Дмитраш Уляна Богданівна

Головний бухгалтер

Кіхтенко Олена Семенівна



Директор
ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»
[Signature]
Ганенко А.В.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	01	01
43310379		

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "БІЗНЕС-ПАРТНЕР" за СДРПОУ

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
показок на початок року	4000	5 500	-	-	-	(36)	-	-	5 464
зміни:									
коригування:									
поправки облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
коригований залишок на початок року	4095	5 500	-	-	-	(36)	-	-	5 464
чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(221)	-	-	(221)
власний сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
власника (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
власника (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
власника (уцінка) валютних курсів	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
частка іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
власний сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
розподіл прибутку:									
виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення прибутку за зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення до зареєстрованого капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення чистого прибутку, віднесена до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення чистого прибутку за звітний період за зменшення резервних (резервних) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
чистого прибутку									
матеріальне									
включення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
внески учасників:									
внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
включення заборго-									
вності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
включення капіталу:									
включення акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
перепродаж викуп-									
лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
включення викупле-									
них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
включення частки в									
капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
включення номіналь-									
ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
внески зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
включення (продаж)									
контрольованої									
частки в дочірньому									
присметві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
внеском змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(221)	-	-	(221)
внесок на кінець	ЕП								
внеску	ДМИТРА	5 500				(257)	-	-	5 243
	4300								



ДМИТРА
УЛЯНА
БОГДАНИ
ВІДІЕНКО
Олена
Семенівна



Дмитраш Уляна Богданівна

Кіхтенко Олена Семенівна



Директор
ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»

[Signature]
Ганенко А.В.

Дата (рік, місяць, число)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "БІЗНЕС-ПАРТНЕР" за ЄДРПОУ

КОДИ

2020 01 01

43310379

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2019 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відшкодування на початок року	4000	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок:									
в обліковій політиці	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
вирядження помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
в зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлений залишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(36)	-	-	(36)
Чистий сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
в частині (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
в частині (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
в частині курсові зміни	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
в частині іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Виділення прибутку:									
в частині власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
в частині утримання прибутку зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
в частині утримання до зареєстрованого капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
в частині чистого прибутку, відведеного до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
в частині чистого прибутку, відведеного на створення резервних (резервових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
чистого прибутку									
матеріальне									
зменшення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
внески учасників:									
внески до капіталу	4240	5 500	-	-	-	-	(5 500)	-	-
зменшення заборго-									
вності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	5 500	-	5 500
включення капіталу:									
внески акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
перепродаж викуп-									
лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
використання викупле-									
них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
включення частки в									
капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення номіналь-									
ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
придбання (продаж)									
контрольованої									
частки в дочірньому									
приєднанні	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
загальної зміни у капіталі	4295	5 500	-	-	-	(36)	-	-	5 464
залишок на кінець									
року	4300	5 500	-	-	-	(36)	-	-	5 464

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер

Д. Дмитраш

Дмитраш Уляна Богданівна

Олена Кіхтенко

Кіхтенко Олена Семенівна



директор
ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»

А.В. Ганенко
Ганенко А.В.

ПРИМІТКИ

до фінансової звітності
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"БІЗНЕС-ПАРТНЕР"
на 31 грудня 2020 року

ВСТУП

З метою забезпечення відповідності звітності вимогам МСФЗ, які неможливо виконати, використовуючи встановлений загальнодержавний формат фінансової звітності, у цих Примітках наводиться фінансова звітність у форматі, що відповідає МСФЗ, у складі:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період, який закінчився 31 грудня 2020 року;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період, який закінчився 31 грудня 2020 року;
- Звіт про власний капіталі за період, який закінчився 31 грудня 2020 року.

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВ "ФК "БІЗНЕС-ПАРТНЕР".

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "БІЗНЕС-ПАРТНЕР" (далі - Товариство) є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України.

Ідентифікаційний код юридичної особи: 43310379

Місцезнаходження: Україна, 01001, місто Київ, вул. Володимирська, будинок 4.

Місце проведення державної реєстрації: Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація

Дата проведення державної реєстрації: 25.10.2019 року

Номер запису про державну реєстрацію: 10741020000088205

Правовий статус суб'єкта: юридична особа

Керівник: Дмитраш Уляна Богданівна з 05.12.2019 року

Головний бухгалтер: Кіхтенко Олена Семенівна з 05.12.2019 року

Організаційно-правова форма за КОПФГ: товариство з обмеженою відповідальністю

Інституційний сектор економіки за КІСЕ: S.12302 Інші приватні фінансові посередники крім страхових корпорацій та недержавних пенсійних фондів

Види діяльності за КВЕД:

- 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний);
- 64.91 Фінансовий лізинг;
- 64.92 Інші види кредитування.

Статус фінансової установи: Товариство зареєстровано як фінансову установу відповідно до Розпорядження НАЦКОМФІНПОСЛУГ №39 від 11.01.2020 року, реєстраційний номер 13104067; Серія та номер свідоцтва: ФК №1310, дата видачі свідоцтва: 11.01.2020 року; код фінансової установи: 13.

Наявність ліцензій на проведення фінансових послуг:

- НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ;
- НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ;
- НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ.

Ліцензії видані згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг від 04.02.2020 № 243.

Товариство проводить свою діяльність у відповідності до чинного законодавства України, зокрема, Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», норм Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, інших нормативних актів.

Товариство при здійсненні своєї діяльності керується також внутрішніми нормативними актами – Статутом Товариства, розпорядженнями та наказами керівництва.

Виключним предметом діяльності Товариства визначається надання фінансових послуг.

Товариство має право здійснювати у сукупності лише ті види діяльності, суміщення яких не заборонено законодавством України.

Фінансова звітність Товариства складається на основі Облікової політики, затвердженої Наказом №1 від 28.10.2019 р. та Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі МСФЗ).

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори Учасників Товариства.

Наглядова рада в Товаристві не створювалась.

Учасники Товариства: станом на 31 грудня 2020 року учасником Товариства є:

Учасник	Резидентство	Частка у статутному капіталі Товариства, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВ-ПРОМТРЕЙД": код ЄДРПОУ: 42929531; адреса: 61045, Харківська обл., місто Харків, Шевченківський район, вул. Отакара Яроша, будинок 18.	резидент України	100 %

Статутний капітал Товариства становить 5500000,00 гривень. Станом на 31.12.2020 сплачено в обсязі 5500000,00 гривень грошовими коштами.

У Товариства немає відокремлених підрозділів та філій.

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Операційне середовище

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Ці особливості включають, крім іншого, наявність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України, валютні обмеження і контроль, високі процентні ставки. Стабільність української економіки в значній мірі залежить від політики та дій Уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн

Протягом останніх років економіка України почала демонструвати ознаки відновлення та зростання після різкого спаду у 2014-2016 роках. До поширення пандемії коронавірусної хвороби (COVID-19) у першому кварталі 2020 року, реальний ВВП зростав на 2,4-3,4% щорічно, а річні темпи інфляції знизилися з 9,8% у 2018 році до 4,1% у 2019 році.

Також, задля стимулювання економіки Національним банком України (далі - «НБУ») здійснюються заходи валютної лібералізації. Протягом 2018-2019 років відбувалося зміцнення національної валюти – української гривні (далі - «грн.»), зокрема, щодо долара США (далі - «дол. США») та євро. Окрім цього, НБУ поступово зменшив облікову ставку з 18% річних у вересні 2018 року до 6% річних у червні 2020 року.

Негативний вплив запроваджених карантинних заходів на українську економіку проявився через скорочення зовнішнього попиту, зменшення ділової активності, споживання та зайнятості населення. За оцінками НБУ, вплив цих чинників на економіку був найвідчутнішим упродовж II кварталу 2020 року. Скасування карантинних обмежень зумовить досить швидке відновлення української економіки в 2021 році. Цьому сприятиме також м'яка фіскальна та монетарна політика. Збільшення урядом бюджетних видатків на подолання кризи і заходи НБУ з підтримки позичальників та кредитування бізнесу дадуть змогу зменшити негативний вплив пандемії на економіку.

Подальші результати діяльності Товариства будуть залежати від майбутнього розвитку ситуації з поширенням коронавірусу та темпів відновлення економіки. Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, як це може вплинути на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво Товариства стежить за станом розвитку поточної ситуації та вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо, та для забезпечення стабільності та розвитку бізнесу Товариства у сучасних умовах, які склалися у бізнесі та економіці.

2.2. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2020 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Згідно ст.12 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" Товариство складас звітність за МСФЗ.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2020 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та прозимої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2.3. МСФЗ, які прийняті та набули чинності.

Прийнята облікова політика Товариством в період підготовки фінансової звітності відповідає обліковій політиці, що застосовувалася при підготовці річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, які набрали чинності з 1 січня 2020 року. Товариство не прийняло достроково будь-який інший стандарт, інтерпретації або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Хоча Товариство вперше застосувала ці нові стандарти та поправки в 2020 році, вони не мають істотного впливу на її фінансову звітність.

Стандарти та тлумачення:

Дата набрання чинності:

Реформа базової процентної ставки - Зміни до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7	1 січня 2020 року
Зміни до МСФЗ (IFRS) 3 - Визначення бізнесу	1 січня 2020 року
Зміни до МСБО (IAS) 1 та МСБО (IAS) 8 - Визначення поняття суттєвості	1 січня 2020 року
Концептуальна основа фінансової звітності	1 січня 2020 року
Зміни до МСФЗ 16 "Оренда" щодо невизнання модифікаціями пільг з оренди, пов'язаних з COVID-19.	1 червня 2020 року

2.3.1. МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»

Внесено поправки: широке визначення поняття "суттєвий" замінено посиланням на аналогічний термін, визначений у пункті 7 МСБО 1 та використовується в МСБО 8 відтепер з таким самим значенням. В оновленій версії вилучено п. 6, який посилався на Концептуальну основу щодо суттєвості і припускав, що користувачі мають відповідні знання з бізнесу, економічної діяльності та бухгалтерського обліку і прагнуть вивчати інформацію з достатньою ретельністю. Облікова політика має бути нейтральною – це існуюча норма МСБО 8, а в оновленій редакції уточнено, що нейтральність – це відсутність упереджень. В п.20 уточнено, що не "перше", а саме "дострокове" застосування МСФЗ не є добровільною зміною в обліковій політиці. Щодо оновлень – до МСБО 8 додано посилання на застосування нових положень, пов'язаних з МСФЗ 9, документом "Зміни у посиланнях на Концептуальну основу в Стандартах МСФЗ", що виданий у 2018 р., МСФЗ 14 "Відстрочені рахунки тарифного регулювання" та документом "Визначення суттєвого" (зміни до МСБО 1 та МСБО 8), виданого у жовтні 2018 р.

2.3.2. МСБО 23 «Витрати на позики»

В п.14 стандарту додано важливе уточнення "Однак, суб'єкт господарювання має виключити з цих розрахунків витрати за позиками здійсненими спеціально з метою отримання кваліфікаційного активу допоки, значною мірою, усі заходи, необхідні для підготовки цього активу до передбачуваного використання або реалізації, не будуть завершені." Щорічними удосконаленнями МСФЗ циклу 2015-2017, виданими у грудні 2017 року, саме пункт 14 доповнено, як зазначено вище, то ж компанія застосовує ці зміни до витрат за позиками, що понесені на початку або після початку річного звітного періоду, в якому вона вперше застосовує ці зміни (новий п. 28А), при цьому компанія застосовує ці поправки до річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або пізніше. Крім того, до стандарту додано вимогу застосування поправок, пов'язаних з МСФЗ 9 та МСФЗ 16. Решта правок – косметичні, замінено посилання на МСБО 39

на МСФЗ 9, МСБО 17 на МСФЗ 16, визначено: активи кваліфікаційні, а не кваліфіковані, інвестиційний дохід, а не інвестиційний прибуток, сума повного або часткового списання може бути "відновлена", а не "спорується".

2.3.3. МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»

В попередній оприлюдненій версії МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» був пропущений п. 24 – «Якщо виплату за інвестиційну нерухомість відстрочено, її собівартістю є грошовий еквівалент ціни. Різниця між цією сумою та загальною сумою платежів визнається як витрати на відсотки за період надання кредиту». І це дуже суттєво, бо компанії мають орієнтуватися на оприлюднену версію і, якщо цей пункт був відсутній, то його застосування було за межами дозволеного. В новій версії суттєво розширений п.53, що стосується ситуацій неможливості достовірно оцінити справедливу вартість інвестиційної нерухомості. В частині змін додано п. 85Є – «МСФЗ 17, випущений у травні 2017 р., змінив пункт 32Б. Суб'єкт господарювання застосовує цю зміну, якщо він застосовує МСФЗ 17».

2.3.4. КТМФЗ 16 «Хеджування чистих інвестицій в закордонну господарську одиницю»

Змінено посилання з МСБО 39 на МСФЗ 9 і, відповідно в частини дат набрання чинності доповнено посиланням на МСФЗ 9. По ходу правок уточнено, що у нас є інший сукупний "дохід", а не "прибуток".

2.3.5. МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Оновлено редакцію стандарту, підкориговано п.Бб, а саме уточнено, що методи оцінки вартості, що відповідають ринковому підходу, часто використовують ринкові показники, виведені на підставі сукупності базових показників (раніше замість "показників" звучало "активів, зобов'язань або груп активів та зобов'язань"). Показники можуть належати до діапазонів, які складаються з різних показників для кожного базового показника. Вибір відповідного показника у діапазоні потребує судження, врахування кількісних та якісних чинників, характерних для оцінки.

2.3.6. МСБО 19 «Виплати працівникам»

В МСБО 19 Виплати працівникам замінено терміни "стеля" активу на "верхня межа" активу без зміни суті поняття, "короткострокові компенсовані періоди відсутності" на "короткострокова оплачувана відсутність на роботі". В стандарті замінено поняття "розподіленого прибутку" на "річний прибуток", а це важливо для тих, хто все ж таки ще намагається поділити нерозподілений прибуток між найманими працівниками. Йдеться не про "розподіл" прибутку, а про "участь" у прибутку – а це різні речі. Ще одне уточнення стосується фінансової звітності, точніше не просто фінансової звітності, а "окремої чи індивідуальної фінансової звітності суб'єкта господарювання групи".

П. 99 МСБО 19: при розрахунках вартості раніше наданих послуг або прибутку чи збитку від розрахунку, слід переоцінювати чисте зобов'язання (актив) за визначеною виплатою, користуючись не лише історичними, але й прогнозними даними щодо поточної справедливої вартості активів програми та поточних актуарних припущень:

2.3.6. МСФЗ 16 "Оренда"

Прийнято поправку до МСФЗ 16 "Оренда" щодо невизнання модифікаціями пільг з оренди, пов'язаних з COVID-19.

Прийнято рішення:

- продовжити умови, запропоновані в пункті 46В (b), на отримання пільг, пов'язаних з орендною платою за COVID-19, для яких будь-яке скорочення орендних платежів зачіпає тільки платежі, які первісно мали бути сплачені до 30 червня 2021 року або раніше;

- вимагати від орендаря застосування практичної доцільності розкриття суми, визнаної у звіті про прибутки та збитки, для відображення змін в орендних платежах, що виникають у зв'язку з орендними пільгами, які пов'язані з COVID-19;

- не зобов'язувати орендаря в звітному періоді, в якому він вперше застосовує поправку, розкривати інформацію, яка вимагається згідно з пунктом 28 (f) IAS 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".

Ефективна дата поправок – 1 червня 2020 року з можливістю дострокового застосування. Незважаючи на формулювання «річні звітні періоди», поправка також буде доступна для проміжних звітів.

2.4. МСФЗ, які прийняті, але не набули чинності

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»:

МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі.

Товариство не здійснює діяльність в даній галузі, тому вплив даних змін на звітність відсутній.

2.5. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.

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

2.6. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.7. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2020р. по 31.12.2020р.

Основна інформація щодо відображення активів, зобов'язань та власного капіталу в Балансі Товариства станом на 31.12.2020 р.

Активи, зобов'язання та власний капітал відображені на Балансі Товариства станом на 31.12.2020 р. згідно Положення про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику, яке затверджене відповідним наказом Товариства.

Облікова політика Товариства визначає та встановлює єдині принципи, методи і процедури, що використовуються для відображення в обліку операцій, щодо яких нормативно-методична база передбачає більш ніж один їх варіант застосування та розроблена у відповідно до вимог:

- Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ);
- Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" (зі змінами);
- Статті фінансової звітності сформовані Товариством з урахуванням суттєвості.

Для визначення суттєвості окремих операцій об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу для відображення у фінансовій звітності за поріг суттєвості приймається величина у 5 відсотків від підсумку відповідно всіх активів, всіх зобов'язань і власного капіталу за балансом без внутрішніх розрахунків.

Для визначення суттєвості окремих видів доходів і витрат поріг суттєвості приймається величина у 2 відсотка чистого прибутку (збитку) звітного періоду.

2.8. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівництвом Товариства 15.02.2021 року. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі оцінки за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі, визначені визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик:

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові

політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, а також МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», які застосовуються Товариством раніше дати набрання чинності.

Облікова політика Товариства встановлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства за МСФЗ складається і подається керівництвом та головним бухгалтером Товариства.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності:

- автономність,
- безперервність,
- періодичність,
- нарахування та відповідності доходів і витрат,
- повного висвітлення.
- послідовність,
- обачність та принцип єдиного грошового вимірника.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Товариство не застосовувало зміни в облікових політиках у 2020 році.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності», у Примітках розкривається структура витрат за характером.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у фінансовій звітності здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. Інформація про основні види валових грошових надходжень та валових грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства згідно МСБО 1.п.117 (б).

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу – частка в статутному капіталі з відсотком володіння більше 20%.
- дебіторська заборгованість;
- грошові кошти, депозити;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю – кредити банків, займи інших фінансових установ.

Фінансові інструменти відображаються по справедливій вартості або амортизованій вартості в залежності від їх класифікації.

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з даним критерієм, фінансові активи, як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, оцінюються за справедливою вартістю, яка відповідає номінальній вартості активів.

Торгові цінні папери будуть як і раніше класифікуватися як оцінювані за СВПЗ. Очікується, що дольові активи, які не входять до торговельного портфелю що класифікуються як наявні для продажу, будуть оцінюватися за справедливою вартістю через сукупний дохід відповідно до МСФЗ (IFRS) 9, оскільки Товариство розраховує утримувати ці активи не тільки з метою отримання передбачених договором грошових потоків, а й продажу значних сум на відносно постійній основі.

Для фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;
- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як такі що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВСД);
- інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВПЗ

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишаються в основному незмінними в порівнянні з вимогами МСФЗ (IAS) 39. Похідні фінансові інструменти будуть надалі оцінюватися за СВПЗ.

Товариство очікує, що буде продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які на даний момент оцінюються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре проінформованими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках, або договірна вартість таких активів за умовами останньої операції з ними в разі відсутності відкритих котирувань.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

3.3.2. Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або через прибуток(збиток). Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними ознаками знецінення для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 180 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

- а) фінансові труднощі емітентів акцій або корпоративних прав;
- б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);
- в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента;
- г) прийняття рішення НКЦПФР щодо анулювання реєстрації випуску пакета акцій емітентів.

3.3.3. Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та перевищеною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що може виникнути внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

3.3.4. Інша поточна дебіторська заборгованість.

До іншої поточної дебіторської заборгованості Товариство відносить будь-яку заборгованість, крім зборів, податків та обов'язкових платежів, в момент виникнення юридичного права на отримання платежів за такою заборгованістю. Відповідно до вимог облікової політики, з метою покриття втрат за іншою дебіторською заборгованістю у разі виникнення ризику неповернення, Товариство формує резерв сумнівних боргів. Величина резерву сумнівних боргів визначається за методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості.

3.3.5. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі та на банківських рахунках в національній валюті. Грошові кошти обліковуються за первісною вартістю.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше двадцяти тисяч гривень.

З 23.05.2020 р. було змінено облікову оцінку - збільшено вартісний критерій визнання основних засобів з 6 000 грн до 20 000 грн. Вплив зміни облікової оцінки визнається перспективно, включаючи його у прибуток або збиток у періоді, коли відбулася зміна, та у майбутніх періодах, якщо зміна впливає на них разом (§35

Необоротні активи, вартість яких є нижчою за встановлену межу, не визнаються активами та списуються на витрати поточного періоду.

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

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

Товариство застосовує наступні терміни корисного використання основних засобів для розрахунку амортизації:

Клас основних засобів	Строк планової корисної експлуатації ОЗ, (років)
будівлі та споруди	від 15- 20 років
машини та обладнання	від 5-10 років
транспортні засоби	від 5-10 років
меблі та приладдя	від 4-10 років
інші основні засоби	від 4-10 років

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають коли він стає придатним для використання.

3.4.4. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються.

Комісії перевіряють зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

а) щорічно;

б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

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

3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде значущою відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.6. Облікові політики щодо оренди

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» 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 МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє 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 по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні 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 по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.8.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

3.8.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток – під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

3.8.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

3.9. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.9.1. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- a) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- b) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- c) суму доходу можна достовірно оцінити;
- d) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- e) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

3.9.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.9.3. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються

в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство протягом звітного періоду не проводило операцій з іноземною валютою.

3.9.4. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в Звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- a) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- b) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентовані МСФЗ, відсутні.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

- a) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- b) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати)

може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери та коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожен звітний дату Товариство проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

4.6. Використання ставок дисконтування

В Товаристві протягом звітного періоду не обліковувалися активи або зобов'язання, які вимагають дисконтування, внаслідок чого керівництво не здійснювало професійні судження щодо розміру таких ставок станом на кінець звітного періоду.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

При оцінці справедливої вартості фінансових інструментів, Товариство використовує різноманітні методи та робить припущення на основі ринкових умов, що існують на кінець звітного періоду. Ринкові котирування або котирування дилерів для специфічних або подібних інструментів або дисконтована вартість майбутніх грошових потоків використовуються для фінансових активів. Номінальна вартість фінансових активів та зобов'язань зі строком погашення до одного року, за вирахуванням коригувань, вважаються їх справедливою вартістю.

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування

	дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.		аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Товариство має сформувати закриті вхідні дані, користуючись найкращою інформацією, наявною за даних обставин, яка може включати власні дані Товариства. У процесі формування закритих вхідних даних Товариство може розпочати зі своїх власних даних, але воно має скорегувати ці дані, якщо доступна у розумних межах інформація свідчить про те, що інші учасники ринку використали б інші дані або Товариство має щось особливе, чого немає у інших учасників ринку (наприклад, притаманну Товариству синергію). Товариству не потрібно докладати вичерпних зусиль, щоб отримати інформацію про припущення учасників ринку. Проте, Товариство має взяти до уваги всю інформацію про припущення учасників ринку, яку можна достатньо легко отримати. Закриті вхідні дані, сформовані у спосіб, описаний вище, вважаються припущеннями учасників ринку та відповідають меті оцінки справедливої вартості.

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості (тис.грн).

Станом на 31.12.2020 р.:

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)	2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)	3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)	Усього
Дата оцінки	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020
Довгострокові фінансові інвестиції (за методом участі в капіталі)	-	-	-	-
Інвестиції доступні для продажу (класифіковані як поточні)	-	-	-	-

5.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю станом на 31.12.2020р.

тис.грн.

Балансова вартість

Справедлива вартість

1	31.12.2020	31.12.2020
	2	3
Довгострокові фінансові інвестиції	-	-
Інвестиції доступні до продажу	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	5500	5500
Процентні кредити та залозичення	-	-
Зобов'язання за договорами оренди	12	12
Інша кредиторська заборгованість	205	205

Для активів та зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю на повторюваній основі, Товариство визначає необхідність їх переходу між рівнями ієрархії, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних найнижчого рівня, які є значними для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

Протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2020 року, зміни процесів оцінки, методів оцінки і видів вихідних даних, які використовує Товариство при оцінці справедливої вартості, були відсутні.

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

4. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ

4.1. Звіт про фінансовий стан

Стаття	на 31.12.2019	на 31.12.2020
АКТИВ		
Необоротні активи		
Нематеріальні активи:		
Первісна вартість	-	6
Накопичена амортизація	-	6
Усього необоротних активів	-	6
Оборотні активи		
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:		
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	5500	5500
Поточні фінансові інвестиції	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти:		
Рахунку в банках	-	-
Витрати майбутніх періодів	-	2
Усього оборотних активів	5500	5502
Баланс	5500	5508
ПАСИВ		
Власний капітал		
Статутний капітал	5500	5500
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(36)	(257)
Усього власний капітал	5464	5243
Довгострокові кредити банків	-	-
Усього довгострокових зобов'язань	-	-
Поточні зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	12	12
Розрахунки з бюджетом	2	6
Розрахунки із страхування	2	6
Розрахунки з праці	6	24
Поточні забезпечення	-	12
Інші поточні зобов'язання	14	205
Усього поточних зобов'язань	36	265
Баланс	5500	5508

4.2. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи становлять на 31.12.2020 року 6 тис грн., та представлені ліцензіями на проведення фінансових послуг:

- НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ;
- НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ;
- НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ.

6.2.1. Довгострокові фінансові інвестиції

Довгострокові фінансові інвестиції:

Фінансові інвестиції Товариства станом на 31.12.2020 р. відсутні.

6.2.2. Гроші та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2020 р. залишок грошових коштів на безготівкових рахунках відсутні.

6.2.3. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2020 р.у Товариства дебіторська заборгованість складається із:

- 1) Інша поточна дебіторська заборгованість у сумі 5500 тис. грн. - заборгованість за поворотною фінансовою допомогою:

Інша поточна дебіторська заборгованість	ІКЮО за ЄДРПОУ	Сума дебіторської заборгованості, (грн.)	Термін погашення	Примітка
ТОВ «ФЕРУМБРУХТ»	42622860	5 500 000,00	До 28.11.2020р.	За договором поворотної фінансової допомоги №1/2019-1 від 28.11.19 року

Виконання зобов'язань за договором поворотної фінансової допомоги №1/2019-1 від 28.11.19 року пролонговано до 28 травня 2021 року.

6.2.4. Статутний капітал

Станом на 31.12.2020 року зареєстрований статутний капітал складає 5 500 тис. грн.

Найменування Товариства / ПІБ Засновника (учасника)	Розмір внеску до статутного капіталу (тис. грн.)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВ-ПРОМТРЕЙД": код ЄДРПОУ: 42929531; адреса: 61045, Харківська обл., місто Харків, Шевченківський район, вул. Отакара Яроша, будинок 18.	5500
РАЗОМ	5500

Станом на 31.12.2020 року статутний капітал Товариства повністю сформований та оплачений виключно грошовими коштами на загальну суму 5 500 000,00 (п'ять мільйонів п'ятсот тисяч) гривень 00 копійок., що відповідає вимогам Розд. IV, п.1, пп.5) «Положення про державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами).

Розмір Статутного капіталу Товариства відповідає установчим документам Товариства.

Протягом звітного періоду всі вимоги стосовно Статутного капіталу Товариством виконано.

Протягом 2020 року дивіденди не нараховувались та не виплачувались. Резервний капітал на початок звітного періоду в балансі товариства – 0 тис.грн. та на кінець звітного періоду – 0 тис. грн.

6.2.5. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Станом на 31.12.2020 року Товариство має непокритий збиток 257 тис.грн.

6.2.6. Власний капітал

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2020 року становить 5243 тис. грн.

Власний капітал Товариства відповідає встановленому нормативу, що вимагається п.1, Розд. XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами) та дотримуються вимоги пункту 33 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів).

6.2.7. Розрахунок податку на прибуток

Розрахунок податку на прибуток Товариства здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. № 2755-VI. Доходи від операцій з цінними паперами оподатковуються за ставкою 18%, прибуток від іншої діяльності - за ставкою 18% у 2020 р. (згідно п.п.8 та 10 Підрозділу 4 Розділу XX Перехідні положення Податкового кодексу України). У 2020 р. податок на прибуток не нараховувався. Фінансовим результатом від звичайної діяльності є збиток в сумі 221 тис. грн.

6.2.8. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги перед постачальниками складається із зобов'язань за орендою на 31.12.2020 і становить 12 тис грн. перед Адвокатським Об'єднанням «Бізнес-партнер» (ЄДРПОУ 42980163).

Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2020 року – 6 тис. грн.

Кредиторська заборгованість за розрахунками із страхуванням – 6 тис. грн.

Кредиторська заборгованість із виплати заробітної плати становить – 24 тис. грн.

Поточні зобов'язання у сумі 12 тис. грн. – нарахований резерв на забезпечення відпусток працівників.

Інші поточні зобов'язання у сумі 205 тис. грн. – зобов'язання по розрахункам за поворотною фінансовою допомогою.

Інша поточна зобов'язання	ІКЮО за ЄДРПОУ	Сума дебіторської заборгованості, (грн.)	Термін погашення	Примітка
ТОВ "ЛЕЙТРАН"	41903313	156300,00	До 15.03.2021р..	Договір про надання поворотні фінансової допомоги №2002/13а від 16.03.2020 р
ТОВ «Торговий Дім «УКРРЕСУРС»	36372300	36400,00	До 28.11.2020р.	Договір про надання поворотної фінансової допомоги №191119/з від 29.11.2019 р
ТОВ «ФЕРУМБРУХТ»	42622860	12400,00	До 12.02.2021р.	Договір про надання поворотної фінансової допомоги №2002/13а від 13.02.2020 р
ВСЬОГО	XXXX	205100,00	XXXX	XXXX

Виконання зобов'язань за договорами поворотної фінансової допомоги пролонговано:

- до 15.09.2021 р. – за Договором про надання поворотні фінансової допомоги №2002/13а від 16.03.2020 р (ТОВ "ЛЕЙТРАН");
- до 28.05.2021 р. - за Договором про надання поворотні фінансової допомоги №191119/з від 29.11.2019 р (ТОВ «Торговий Дім «УКРРЕСУРС»);
- до 12.08.2021 р. - за Договором про надання поворотні фінансової допомоги №2002/13а від 13.02.2020 р (ТОВ «ФЕРУМБРУХТ»).

6.3. Примітки до Звіту про сукупний дохід за рік 2020

	РІК 2020	РІК 2019
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2	-
Валовий: прибуток	2	-
збиток	-	-
Інші операційні доходи	-	-
Адміністративні витрати	(223)	(36)
Витрати на збут	-	-
Інші операційні витрати	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:		
Прибуток		
Збиток	(221)	(36)
Інші фінансові доходи	-	-
Інші доходи	-	-
Фінансові витрати	-	-
Інші витрати	-	-
Фінансові результати до оподаткування:		
Прибуток	-	-
Збиток	(221)	(36)
Податок на прибуток	-	-
Чистий фінансовий результат:		
Прибуток		
Збиток	(221)	(36)

6.3.1. Визнання доходів і витрат

Станом на 31.12.2020 року Товариство має непокритий збиток 257 тис.грн.

Протягом звітнього періоду Товариством було визнано чистий дохід від реалізації послуг - 2 тис. грн.

Протягом звітнього періоду операційні витрати складаються з адміністративних витрат:

Види витрат	Сума, тис. грн.
Матеріальні витрати	-
Оплата праці	136
Єдиний соціальний внесок	30
Сплата за ліцензію	
Послуги банку	2
Інші витрати	55
Разом	223

6.4. Примітки до Звіту про рух грошових коштів

Стаття	РІК 2020	РІК 2019
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Надходження від: Реалізації продукції(товарів, робіт, послуг)	2	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	-	-
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	(60)	(6)
Праці	(84)	(5)
Відрахувань на соціальні заходи	(23)	(2)
Зобов'язань з податків і зборів	(20)	(1)
Витрачання на оплату авансів	-	-
Інші витрачання	-	5500
Чистий рух коштів від операційної діяльності:	-185	-5514
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності:		
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	-	-
Надходження від отриманих відсотків	-	-
Інші надходження	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	-	-
Необоротних активів	(6)	-
Інші платежі	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності:	(6)	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від: Емісії капіталу	-	5500
Інші надходження	191	14
Витрачання на: Погашення позик	-	-
Інші платежі	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	191	5514
Чистий рух грошових коштів за звітний період	-	-
Залишок коштів на початок року	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-	-
Залишок коштів на кінець року	-	-

Примітки до «Звіту про рух грошових коштів» складено за прямим методом. Істотних різниць між цим Звіту про рух грошових коштів, складеного за вимогами українського положення (стандарту), та міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 7 «Звіти про рух грошових коштів» немає.

У даній таблиці відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, витрати на придбання оборотних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

45

Інвестиційна діяльність - це придбання та продаж необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки та дивіденди.

Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті отримання та погашення позик, надходження власного капіталу.

6.4.2. Результатом чистого руху коштів від діяльності Товариства за звітний 2020 рік :

- від'ємне значення руху від операційної діяльності - 185 тис.грн.;
- від'ємне значення руху коштів від інвестиційної діяльності (оплата нематеріальних активів) – 6 тис. грн.;
- позитивне значення руху коштів від фінансової діяльності (отримання поворотної фінансової допомоги) - 191 тис. грн.,
- всього чистий рух коштів – 0 тис. грн.

6.5. Примітки до Звіту про власний капітал.

Звіт про власний капітал, складений відповідно до вимог Положення (стандарту) бухгалтерського обліку «Звіт про власний капітал» також відповідає вимогам МСФЗ.

Стаття	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у доопінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Видучений капітал	Всього
Залишок на початок періоду	5500	-	-	-	(36)	-	-	5464
Чистий прибуток-збиток за звітний період	-	-	-	-	(221)	-	-	(221)
Внески учасників: Внески до капіталу	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення боргованості з капіталу	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	-	-	-	-	(221)	-	-	(221)
Залишок на 31.12.2020	5500	-	-	-	(257)	-	-	5243

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1. Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови

Проти Товариства не висувалися претензії та відсутні будь-які судові позови.

7.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи піддають сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство у подальшому змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви на знецінення, а також на ринковий рівень цін та угоди.

На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.3. Особлива інформація

Інформація про дії, які відбулися протягом звітного року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан Товариства, а саме:

У середині грудня 2019 року розпочався спалах захворювання в місті Ухань у центральному Китаї з вимощення в місцевих мешканців пневмонії невідомого походження. Згодом китайські науковці виділили

новий бетакоронавірус - SARS-CoV-2, який спричинює цю хворобу. Державні органи багатьох країн здійснюють надзвичайні заходи зі стримування пандемії.

Всесвітня організація охорони здоров'я визнала спалах коронавірусу COVID-19 пандемією. Багато урядів вживають суворох заходів для стримування та/або затримки поширення вірусу.

Дії, вжиті у відповідь на поширення COVID-19, призвели до суттєвої дестабілізації господарської діяльності та значного збільшення економічної невизначеності, а також до більш нестабільних цін на активи і курсів обміну валют і помітного зниження довгострокових процентних ставок у країнах з розвинутою економікою.

Крім того, ціни на нафту різко знизилися після того, як ОПЕК і Росія не змогли домовитись про скорочення обсягів нафтовидобутку на своїй зустрічі в березні 2020 року.

Пандемія спричинила скасування масових і міжнародних подій, скорочення торгівлі та падіння економічних показників у всьому світі.

Уряд України запровадив, на всій території України карантин з встановленням обмежувальних заходів, які мають запобігти поширенню на території країни гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2 в 2020 році, є прогнози, що обмежувальні заходи можуть бути продовжені в 2021 році. Пандемія коронавірусу, як передбачається, негативно впливає на економіку України, зокрема очікується зростання безробіття і обмеження діяльності будь-якого бізнесу, що, в свою чергу призведе до зниження рівня платоспроможності як населення, так і підприємств.

Ці події та умови створюють рівень невизначеності та ризику, з яким компанія, можливо, не стикалася раніше, і можуть призвести до значних наслідків для фінансової звітності.

7.2. Розкриття інформації, щодо фінансової звітності в умовах інфляції.

Згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» управлінським персоналом Товариства при підготовці фінансової звітності за період, що закінчився 31.12.2020р., було проведено аналіз показників, що характеризують економічне середовище, яке може бути визнане гіперінфляційним.

Починаючи з 1 січня 2001 року Україна більше не вважається країною з гіперінфляційною економікою, і з метою відповідності вимогам Міжнародного стандарту фінансової звітності МСФЗ 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», фінансова звітність виражена в одиниці виміру, яка діяла на дату балансу. Оскільки гіперінфляційні процеси в економіці України виражені слабо та суттєво не впливають на діяльність товариства, крім того проаналізувавши деякі інші критерії, а саме зниження облікової ставки, зниження відсоткових ставок за депозитами прийняло рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за період, що закінчився 31.12.2020 року.

7.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Товариство здійснює свою діяльність в умовах загальної кризи вітчизняного економічного середовища, яка характеризується обмеженістю внутрішнього інвестиційного потенціалу, низькою привабливістю секторів економіки для інвесторів, зниженням конкурентоспроможності національної економіки, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та, більшою мірою, суспільно-політичні події в країні. Керівництво не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Але, на думку керівництва, резерв під фінансові активи станом на кінець звітного періоду не формувався, зберігаючи пролонгацію договору та наміри дебіторів щодо погашення заборгованості.

7.4. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Розкриття інформації про пов'язані сторони здійснюється відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий вплив голосів у Товаристві.

Станом на 31.12.2020 року пов'язаними особами Товариства є:

1) Пов'язаними особами Товариства є:

№ п/п	Назва	Країна реєстрації / громадянство	Відношення до Товариства
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВ-ПРОМТРЕЙД": код ЄДРПОУ: 42929531; адреса: 61045, Харківська обл., місто Харків, Шевченківський район, вул. Отакара Яроша, будинок 18.	Україна	Учасник
2	громадянин України ГОРОШКО ВАДИМ ОЛЕКСАНДРОВИЧ 27.11.1978 р.н., паспорт МН №738576, виданий Комінтернівським РВ ХМУ УМВС в Харківській обл. 16.03.2005 року; РНОКПП: 2882002578; адреса: 61124, Харківська обл., місто Харків, Основ'янський район, вул. Грозненська, будинок 34, квартира 18	Україна	Кінцевий бенефіціарний власником засновника Товариства
3	громадянин України ЗАКРИНИЦЬКИЙ ОЛЕКСАНДР БОРИСОВИЧ 18.03.1960 р.н., паспорт МН №857712, виданий Жовтневим РВ ГУМВС України в Харківській обл. 19.08.2006 року; РНОКПП: 2199217292; адреса: 61157, Харківська обл., місто Харків, Шевченківський район, вул. Москалівська, будинок 92, квартира 36	Україна	Кінцевий бенефіціарний власником засновника Товариства
4	громадянин України МАКАРОВ ОЛЕКСАНДР ОЛЕКСАНДРОВИЧ 03.08.1976 р.н., паспорт МТ №393624, виданий Комінтернівським РВ у місті Харкові ГУ ДМС України в Харківській обл. 26.07.2015 року; РНОКПП: 2797417717; адреса: 02156, м.Київ, Шевченківський район, вул. Шолом Алейхема, будинок 6, квартира 146	Україна	Кінцевий бенефіціарний власником засновника Товариства
5	Директор - Дмитраш Уляна Богданівна: країна громадянства: Україна; 22.10.1990 р.н., паспорт СЕ 726255, виданий Калуським РВ УДМС України в Івано-Франківській обл. 13.06.2015 року; РНОКПП: 3316713788	Україна	Директор – з 05.12.2019 року та на поточний час.

2) Операції з пов'язаними особами:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2020 рік, тис. грн.	Вартість операцій за 2019 рік тис. грн.	Документ	Характер операцій
Директор - Дмитраш Уляна Богданівна	58	4	Відомості	Заробітна плата та відповідні нарахування

3) Залишки заборгованостей з пов'язаними особами (тис. грн.):

Пов'язана особа	Сальдо на 01.01.2020 року		Сальдо на 31.12.2020 року		Характер залишків по операціях
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
Директор - Дмитраш Уляна Богданівна	-	3	-	12	Заробітна плата та відповідні нарахування

Відносин і операцій з пов'язаними сторонами (зокрема афілійованими особами), що виходять за межі нормальної діяльності, не проводилось

Дивіденди протягом звітного періоду не нараховувались і не виплачувались.

Управлінському персоналу нараховано заробітної плати – 63 тис. грн., виплачено – 51 тис. грн.

Відносин і операцій з пов'язаними сторонами (зокрема з афілійованими особами), що виходять за межі нормальної діяльності, не встановлено.

5. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До

48

таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

7.5.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Максимальний кредитний ризик для Товариства станом на 31.12.2020 року складався з такого:

	2020 рік	2019 рік
Довгострокові фінансові інвестиції	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім грошових коштів у касі)	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	5 500	5 500
Всього	5 500	5 500

Станом на 31.12.2020 р. аналіз за строками погашення торгової та іншої дебіторської заборгованості, а також інших оборотних фінансових активів Товариства за вирахуванням зменшення корисності був таким:

Період, що закінчився	Не прострочені й не знецінені	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
31.12.2020 року								
Грошові кошти на рахунках у банках	-	-	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	5 000	-	-	5 500	-	-	-	5 000
Всього активи	5 000	-	-	5 500	-	-	-	5 500

Станом на 31.12.2020р. у Товариства відсутні фінансові активи, які або були знецінені, кредити, які надані так і надані, і, відповідно, будь-які застави та інші форми забезпечення. Кредитний ризик на звітну дату несуттєвим.

7.5.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового

інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облигації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство буде використовувати диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство у звітньому періоді не інвестувало кошти в банківські депозити в іноземній валюті та в цінні папери, номіновані в доларах США.

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Станом на 31.12.2020р. Товариство не має активів, розміщених у боргових зобов'язаннях з відсотковою ставкою.

В цілому ринковий ризик для Товариства є несуттєвим.

7.5.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

(у тис. грн)	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Запозичені кошти	265	36
Грошові кошти та їх еквіваленти	(-)	(-)
Поточні фінансові інвестиції	(-)	(-)
Чисті запозичені кошти	265	36
Власний капітал	5 243	5 464
Співвідношення чистих запозичених коштів до власного капіталу	5,03 %	0,65, %

Співвідношення чистих запозичених коштів до власного капіталу Товариства збільшилось, в порівнянні з минулим роком та становить 5,03%.

Показники	На 01.01.2020 року	На 31.12.2020 року	Нормативне значення
	Значення Розрахунок (тис. грн.)	Значення Розрахунок (тис. грн.)	
1. Аналіз ліквідності підприємства			
2. Коефіцієнт покриття	152,77	20,76	> 1
д/р. 1195/ф.1 р. 1695	5 500 / 36	5 502 / 265	

1.2. Коефіцієнт швидкої ліквідності ф.1 (р. 1195-р.1100) / ф.1 р. 1695	152,77	20,76	0.6 - 0.8
	(5 500-0) / 36	(5502-0) / 265	
1.3. Коефіцієнт абсолютної ліквідності ф.1 (р.1160+р.1165) / ф.1 р.1695	0	0	> 0 збільшення
	0/36	0/265	

Аналіз ліквідності Товариства показав, що станом на 31.12.2020 року показники свідчать про те, що фінансовий стан Товариства є позитивним в зв'язку з його ліквідністю.

Також в Товаристві для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль), корпоративне управління.

7.6. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства планує здійснювати огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство буде здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Перший розділ пасиву балансу Товариства характеризує джерела формування власного капіталу.

Власний капітал, тис. грн.	01.01.2020 р.	31.12.2020 р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	5500	5500
Капітал у дооцінках	-	-
Резервний капітал	-	-
Нерозподілений прибуток/збиток	(36)	(257)
Неоплачений капітал	-	-
Всього власний капітал	5464	5243

Власний капітал Товариства відповідає встановленому нормативу, що вимагається п.1, Розд. XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами) та дотримуються вимоги пункту 33 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів).

7.7. Події після дати Балансу

Суттєвих подій, які могли б вплинути на економічні рішення користувачів, в період між датою балансу і датою затвердження фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, не відбувалось.

Директор

Дмитраш Уляна Богданівна

Головний бухгалтер

Кіхтенко Олена Семенівна



Прощунувано, пропунувано та
скріплено печаткою

59 (п'ятдесят два) аркуші

Директор ТОВ "АК-ЗЕЛДЕР"

Ганенко А. В.

