

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»  
щодо річної фінансової звітності  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
« ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
«САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС»  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року**

*м. Київ 2021 рік*

**Положення про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за 2020 рік.**

1. Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків аудиторів, котрі містяться в представленому Звіті незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та аудиторів щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПІЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС», (далі по тексту «Товариство»).
2. Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства за станом на 31 грудня 2020 року, результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився вищезгаданою датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").
3. При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:
  - а Вибір належної облікової політики та її послідовне застосування;
  - б Застосування обґрунтованих оцінок, розрахунків і суджень;
  - в Дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відступів від МСФЗ у Примітках до фінансової звітності;
  - г Підготовку фінансової звітності виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в осяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення є неправомірним.
4. Керівництво Товариства в рамках своєї компетенції також несе відповідальність за:
  - а Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю в Товаристві;
  - б Підтримку системи бухгалтерського обліку в такий спосіб, який у будь-який момент дозволяє розкрити з достатньою мірою точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити при цьому відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
  - в Забезпечення відповідності офіційного бухгалтерського обліку вимогам локального законодавства України і відповідних стандартів бухгалтерського обліку;
  - г Вжиття заходів для забезпечення збереження активів Товариства;
  - д Виявлення та запобігання фактам шахрайства і інших можливих зловживань.

Директор  Дмитраш А.М.  
(підпис)





**ТОВ "АФ "АУДИТІ-СТАНДАРТИ"**

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960

№ 3345 в реєстрі ДТКУ: «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел. (044) 233 41-18

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
щодо фінансової звітності**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
« ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС»  
станов на 31 грудня 2020 року**

**Адресати:**

- **Національному банку України;**

- **Учасникам та Управлінському персоналу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ « ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС».**

**Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

**Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ « ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС», код за ЄДРПОУ 43603477, адреса : 04050, м. Київ, вулиця Січових стрільців, будинок 77, офіс 205, (далі по тексту – «Товариство»), яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2020р., звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про зміни у власному капіталі та звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), за рік що закінчився зазначеною датою та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність Товариства, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан 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 відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та 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 Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

**Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наші професійні судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

**Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національного банку України, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності 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 та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами

роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

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

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

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

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

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

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність 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 дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

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

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

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

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності, як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства 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 неадекватними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариства 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 стичні 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 застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

**Інформація стосовно фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС»**

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності, Закон України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.99р. № 996-ХІУ, інші нормативно-правові акти щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, внутрішні положення ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС».

**Основні відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС».**

Таблиця 1

<b>Повна назва</b>	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС»
<b>Скорочена назва:</b>	ТОВ «ФК «СЧФ»
<b>Код за ЄДРНОУ:</b>	43603477
<b>Місцезнаходження:</b>	04050, м. Київ, вулиця Січових стрільців, будинок 77, офіс 205
<b>Державна реєстрація: дата, орган реєстрації, № запису):</b>	Дата запису: 27.04.2020 Помер запису: 1 074 102 0000 091076 Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація
<b>Основні види діяльності за КВЕД-2010:</b>	Код КВЕД: 64.92 Інші види кредитування (основний); 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у..
<b>Перелік учасників Товариства станом на 31.12.2020 року.</b>	Фізична особа-резидент України БОНДАРЕНКО ВОЛОДИМИР ВОЛОДИМИРОВИЧ, якому належить 100% статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС», що в сумі становить 3 150 000,00 (три мільйони сто п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок. Адреса учасника: 09100, Київська обл., місто Біла Церква, вулиця . ЯРМАРКОВА, будинок 1, квартира 505.
<b>Відповідальні особи</b>	Директор: Дмитраш А.М. з 04.05.2020 р. (призначений на посаду відповідно до Рішення засновника №2 від 30.04.2020р. по теперішній час. Головний бухгалтер – договір на бухгалтерське обслуговування на умовах аутсорсингу.
<b>Розмір статутного капіталу на 31.12.2020 р.</b>	3 150 000,00 ( три мільйони сто п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок.

**Розкриття інформації за видами активів.**

**Оборотні активи.**

**Грошові кошти.**

Станом на 31.12.2020 року залишок грошових коштів на поточному рахунку ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС» становить 3206 тис. грн., що підтверджується виписками банку. Товариство не має грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання станом на 31.12.2020 року.

**Дебіторська заборгованість.**

Визнання та оцінка дебіторської заборгованості здійснювалися у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Станом на 31.12.2020 року інша поточна дебіторська заборгованість складає 34 тис. грн. Прострочена та знецінена дебіторська заборгованість відсутня.

**Розкриття інформації щодо зобов'язань і забезпечень.**

Облік і визнання зобов'язань та забезпечень Товариства відображається в фінансовій звітності згідно МСБО37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Станом на 31.12.2020 р. поточна кредиторська заборгованість за розрахунками:

- за послуги складає 10 тис. грн.;

- з бюджетом складає 1 тис. грн., в т.ч. з податку на прибуток 1 тис. грн.

Поточні забезпечення складають 33 тис. грн., поточні зобов'язання 32 тис. грн.

Кредиторська заборгованість має поточний характер, термін погашення до 3-х місяців.

**Розкриття інформації стосовно формування статутного капіталу та розміру власного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС».**

**Формування та сплата статутного капіталу**

Станом на 31.12.2020 року зареєстрований статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС» становить 3 150 000,00 (три мільйони сто п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок і формувався таким чином:

Первинні установчі збори учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС» були проведені 27 квітня 2020 року (Рішення засновника №1 від 27.04.2020р.). Відповідно до Рішення засновника №1 від 27.04.2020р було прийняте рішення про створення ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС» та для забезпечення діяльності Товариства сформувавши статутний капітал у розмірі 3 150 000,00 (три мільйони сто п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок.

Відповідно до Рішення засновника №1 від 27.04.2020р засновником ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС» є фізична особа-резидент України БОНДАРЕНКО ВОЛОДИМИР ВОЛОДИМИРОВИЧ, якому належить 100% статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС», що в сумі становив 3 150 000,00 (три мільйони сто п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок.

Адреса учасника: 09100, Київська обл., місто Біла Церква, вулиця ЯРМАРКОВА, будинок 1, квартира 505.

Учасником ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС», фізичною особою - резидентом України БОНДАРЕНКО ВОЛОДИМИРОМ ВОЛОДИМИРОВИЧЕМ було зроблено внесок грошовими коштами до статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС» на поточний рахунок Товариства ІВАН/Рах.№ UA113206270000026005013083162 в АТ "СБЕРБАНК", код банку 320627, що підтверджено платіжним дорученням № 9445966 від 30.04.2020 та випискою АТ "СБЕРБАНК" від 30.04.2020 року

Таким чином, станом на 31.12.2020р. розмір Зареєстрованого статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС» складає 3 150 000,00 (три мільйони сто п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок, що відповідає установчим документам Товариства, і сформований внесками учасника Товариства відповідно до вимог Господарського кодексу України та сплачено виключно грошовими коштами в повному обсязі в сумі 3 150 000,00 (три мільйони сто п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок. Несплачена частка відсутня.

Станом на 31.12.2020р. власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС» становить 5498 тис. грн. та має наступну структуру:

Таблиця 2 (тис. грн.)

Пасив балансу	Код рядка	на	на
		31.12.2020р.	31.12.2019р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3150	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	6	-
Неоплачений капітал	1425	-	-
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>1495</b>	<b>3156</b>	<b>-</b>

Статутний капітал становить 3 150 000,00 ( три мільйони сто п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок . Нерозподілений прибуток складає 6 тис. грн.

#### Розкриття інформації про доходи та витрати .

Бухгалтерський облік доходів від звичайної діяльності Товариства ведеться у відповідності до норм МСБО 18 «Дохід». Основною вимогою до фінансової звітності Товариства щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

#### Визнання доходів за 2020 рік

У 2020 році дохід склав 460 тис. грн., та є доходом від безповоротної фінансової допомоги.

#### Визнання витрат за 2020 рік

Витрати признаються в звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні.

Загальні витрати Товариства в 2020 році складають 453 тис. грн., в т.ч. адміністративні витрати витрати на суму 451 тис. грн., інші операційні витрати на суму 2 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток складають 1 тис. грн..

Фінансовим результатом від звичайної діяльності у звітному періоді є отриманий прибуток у сумі 6 тис. грн.

Розкриття інформації щодо визначення результатів діяльності відповідає вимогам чинного законодавства. Розкриття інформації щодо формування фінансового результату відображено у формі №2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

#### Розкриття інформації в Звіті про рух грошових коштів.

Звіт про рух грошових коштів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС» складено згідно вимог МСФО 7 «Звіти про рух грошових коштів».

Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання. Залишок грошових коштів станом на 31.12.2020 року на рахунках у банках складає 3206 тис. грн.

#### Розкриття інформації в Звіті про власний капітал (зміни у власному капіталі).

Протягом 2020 року відбулись зміни у власному капіталі, що призвели до збільшення розміру власного капіталу, а саме:

Чистий прибуток, отриманий за 2020 рік в сумі становить 6 тис. грн.

Власний капітал на кінець звітного періоду складає 3156 тис. грн. та перевищує на 6 тис. грн. зареєстрований статутний капітал.

**Розкриття інформації про зв'язані сторони**  
 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС» відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» розкривас у фінансовій звітності за 2020 рік.

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» операції зі зв'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, Товариство розкрило в складі інформації про характер відносин зі зв'язаними сторонами в Примітці 7.4. «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Станом на 31.12.2020 року зв'язаними сторонами Товариства є:

- Фізична особа – резидент України Бондаренко Володимир Володимирович, якому належить 100% статутного капіталу Товариства.

- Директор Товариства – Дмитраш А.М.

Протягом звітного періоду Товариство не брало на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом, крім сплати внесків до державного пенсійного фонду у складі соціальних внесків із заробітної плати.

Товариство нараховувало та вишачувало заробітну плату управлінському персоналу Товариства сумі 73 тис. грн.

Інші операції зі зв'язаними сторонами, що виходять за межі нормальної діяльності, за звітний період не здійснювались.

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

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Фактів таких подій не встановлено.

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

#### Судові розгляди та рішення

Впродовж 2020 року у Товариства не було судових розглядів, Товариство не є учасником судових процесів.

На підставі даних фінансових звітів проведено розрахунок окремих показників фінансового стану та чистих активів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС»

#### Показники фінансового стану На 31.12.2020 року

Таблиця 3

Показник	Формула розрахунку	Значення показника		Нормативні значення
		31.12.2020	31.12.2019	
1	2	3	4	5
Коефіцієнт ліквідності	$\Phi 1 (p1160+p1165) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)$	38,16	-	не менше 1.0 – 2.0
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\Phi 1 p1165 / \Phi 1 p1695$	38,16	-	не менше 0.2 – 0.25
Коефіцієнт покриття	$\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)$	38,16	-	не менше 0.7 – 0.8



Коефіцієнт загальної ліквідності	$\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1595-p1520-p1525 + p1695-p1665-p1660)$	38,16	-	не менше 1.0 – 2.0
Коефіцієнт фінансової стійкості (кваліфікаційної спроможності, автономії)	$\Phi 1 p1495 / \Phi 1 p1300$	0,974	-	не менше 0.5

Розраховані вище коефіцієнти перевищують нормативне значення. Фінансовий стан Товариства стабільний.

**Розкриття інформації щодо перевищення вартості чистих активів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «САЙЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС» над зареєстрованим розміром статутного капіталу станом на кінець звітної періоду**

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

**Розрахунок вартості чистих активів Товариства станом на 31.12.2020 року :**

Таблиця 4

Найменування показника	За звітний період (тис. грн.)	За попередній період (тис. грн.)
Активи (строка 1300 Балансу), усього	3240	-
Зобов'язання (строки 1595, 1695, 1700, 1800), усього	84	-
<b>Розрахункова вартість чистих активів на 31.12.2020 року:</b> загальна сума активів/рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	<b>3156</b>	-
Сплачений Статутний капітал	3150	-
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром сплаченого статутного капіталу	<b>6</b>	-

На кінець звітної періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 3156 тис. грн. та на 6 тис. грн. перевищує розмір зареєстрованого та сплаченого статутного капіталу Товариства.

**Інші елементи**

**Основні відомості про аудиторську фірму:**

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Скорочене найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	ТОВ «АФ» Аудит-Стандарт»
Код за ЄДРПОУ:	32852960
ТОВ «АФ» Аудит-Стандарт» включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345:	<b>Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b> <b>Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</b>
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер реєстрації у реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності:	Ключовий партнер з завдання аудитор Титаренко В.М. (сертифікат аудитора № 006083, серія «А»); Номер реєстрації у реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності 100406
Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:	04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А»

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	21.12.2020р. № 2-21/12-2020-А
- дата початку аудиту	21.12.2020
- дата закінчення проведення аудиту	18.03.2021

Партнер завдання з аудиту,

результатом якого є цей звіт незалежного



В.М. Титаренко

Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. „А”

Дата складання звіту: 18 березня 2021 року

Дата (рік, місяць, число):

КОДИ		
2021	01	01
43603477		
8039100000		
240		
64.92		

**ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "САЙЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС"**

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

Шевченківський район м. Києва

Товариство з обмеженою відповідальністю

інші види кредитування

3

2228289

вулиця СІЧОВИХ СТІЛЬЦІВ, буд. 77, оф. 205, м. КИЇВ, 04050

грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2).

якого наводяться в гривнях з копійками)

у відповідній валюті

(стандартами) бухгалтерського обліку

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
<b>I. Необоротні активи</b>			
Необоротні активи	1000	-	-
Незалежна нерухомість	1001	-	-
Незалежна амортизація	1002	-	-
Незалежні капітальні інвестиції	1005	-	-
Незалежна нерухомість	1010	-	-
Незалежна нерухомість	1011	-	-
Незалежна нерухомість	1012	-	-
Незалежна нерухомість	1015	-	-
Незалежна нерухомість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Незалежна нерухомість інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Незалежні біологічні активи	1020	-	-
Незалежна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Незалежна амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
і об'єднуються за методом участі в капіталі			
Незалежні підприємства	1030	-	-
Незалежні фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Незалежні податкові активи	1045	-	-
Незалежні активи	1050	-	-
Незалежні аквізиційні витрати	1060	-	-
Незалежні витрати у централізованих страхових резервах фондів	1065	-	-
Необоротні активи	1090	-	-
Незалежні активи	1095	-	-
<b>II. Оборотні активи</b>			
Оборотні активи	1100	-	-
Оборотні активи	1101	-	-
Оборотні виробництва	1102	-	-
Оборотні активи	1103	-	-
Оборотні активи	1104	-	-
Оборотні фінансові активи	1110	-	-
Оборотні застраховування	1115	-	-
Оборотні активи	1120	-	-
Оборотна заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Оборотна заборгованість за розрахунками:			
з клієнтами/платіжцями	1130	-	-
з працівниками	1135	-	-
з податку на прибуток	1136	-	-
з заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
з заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
з дебіторська заборгованість	1155	-	34
Оборотні фінансові інвестиції	1160	-	-
Оборотні активи	1165	-	3 206
Оборотні активи	1166	-	-
Оборотні активи в банках	1167	-	3 206
Оборотні активи періодів	1170	-	-
Оборотні активи у страхових резервах	1180	-	-
Оборотні активи:	1181	-	-
включаючи довгострокові зобов'язання			
Оборотні активи або резерви належних виплат	1182	-	-
Оборотні активи незароблених премій	1183	-	-

страхових резервів	1184	-	-
оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	-	3 240
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Усього за розділом III	1300	-	3 240

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
реєстрований (пайовий) капітал	1400	-	3 150
резерви до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
капітал у дооцінках	1405	-	-
заплатковий капітал	1410	-	-
дійсний дохід	1411	-	-
копичені курсові різниці	1412	-	-
зрваний капітал	1415	-	-
нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	6
сплатчений капітал	1425	-	-
включений капітал	1430	-	-
інші резерви	1435	-	3 156
Усього за розділом I	1495	-	-
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
вистрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
пенсійні зобов'язання	1505	-	-
довгострокові кредити банків	1510	-	-
інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
довгострокові забезпечення витрат на фінансування	1525	-	-
загрожувана допомога	1526	-	-
страхові резерви	1530	-	-
з них:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
інвестиційні контракти	1540	-	-
резервний фонд	1545	-	-
резерв на виплату джек-поту	1595	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
короткострокові кредити банків	1600	-	-
з інших видів	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
короткостроковими зобов'язаннями	1610	-	19
товари, роботи, послуги	1615	-	1
розрахунками з бюджетом	1620	-	1
з них:	1621	-	1
з податку на прибуток	1625	-	-
розрахунками зі страхування	1630	-	3
розрахунками з оплати праці	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1650	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1660	-	11
Поточні забезпечення	1665	-	-
Доходи майбутніх періодів	1670	-	-
Вистрочені комісійні доходи від перестраховиків	1690	-	32
інші поточні зобов'язання	1695	-	84
Усього за розділом III	1700	-	-
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1800	-	-
Зобов'язання виплатити наддержавного пенсійного фонду	1900	-	3 240

Служба  
головний бухгалтер

ДМИТРАШ АНДРІЙ МИКОЛАЙОВИЧ

ЗАХАРОВА ТЕТЯНА ВОЛОДИМИРІВНА

Визначення і оформлення, здійснене центральним органом виконавчої влади, що забезпечує діяльність у сфері статистики.

Служба вітробігальна за  
визначення бухгалтерського обліку  
ТОВ "Аудит-Джиз Ен"



I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Зароблені страхові премії	2010	-	-
премії відписані, валова сума	2011	-	-
премії передані у перестраховування	2012	-	-
резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Збитки понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	-	-
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 зобов'язання	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 451 )	( - )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Операційні витрати	2180	( 2 )	( - )
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	( 453 )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Фінансові доходи	2220	-	-
Доходи	2240	460	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Витрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Дохід (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	7	-
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	6	-
збиток	2355	( - )	( - )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Допілок (упінок) необоротних активів	2400	-	-
Допілок (упінок) 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	6	-

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні витрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	136	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	33	-
Амортизація	2515	31	-
Інші операційні витрати	2520	253	-
Разом	2550	453	-

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер

Особа відповідальна за ведення бухгалтерського обліку  
ТОВ "Аудіт - Діж Ел"

ДМИТРАШ АНДРІЙ МИКОЛАЙОВИЧ

ЗАХАРОВА ЄВГЕНІЯ ВОЛОДИМИРІВНА

AGM

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
43603477		

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС"  
(найменування)

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Відходження від:			
Відходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Відходження податків і зборів	3005	-	-
Відходження внаслідок податку на додану вартість	3006	-	-
Відходження від фінансування	3010	-	-
Відходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Відходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Відходження від повернення авансів	3020	-	-
Відходження від відсотків за залишками коштів на рахунках	3025	-	-
Відходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Відходження від операційної оренди	3040	-	-
Відходження від отримання роялті, авторських відомостей	3045	-	-
Відходження від страхових премій	3050	-	-
Відходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Відходження	3095	6 662	-
Затрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 83 )	( - )
Проплат	3105	( 103 )	( - )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 33 )	( - )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 25 )	( - )
Затрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( - )	( - )
Затрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Затрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( - )	( - )
Затрачання на оплату авансів	3135	( 156 )	( - )
Затрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Затрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Затрачання на оплату зобов'язань за страховими договорами	3150	( - )	( - )
Затрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
Відходження	3190	( 6 206 )	( - )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>56</b>	<b>-</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Відходження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3200	-	-
Необоротних активів	3205	-	-
Відходження від отриманих:			
Відсотків	3215	-	-
Дивидендів	3220	-	-
Відходження від перивативів	3225	-	-
Відходження від погашення позик	3230	-	-
Відходження від вибуття дочірнього підприємства та господарської одиниці	3235	-	-
Відходження	3250	-	-

Відрахування на придбання:			
Грошових інвестицій	3255	-	-
Необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Відрахування на надання позик	3275	-	-
Відрахування на придбання дочірнього підприємства та господарської одиниці	3280	-	-
Відрахування на платежі	3290	-	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	3 150	-
Отримання позик	3305	-	-
Від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інше надходження	3340	-	-
Відрахування на:			
Купівлю власних акцій	3345	-	-
Виплати позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Відрахування на сплату відсотків	3360	-	-
Відрахування на сплату заборгованості з фінансової діяльності	3365	-	-
Відрахування на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Відрахування на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інше платежі	3390	-	-
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>3 150</b>	-
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>3 206</b>	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	<b>3415</b>	<b>3 206</b>	-



*[Handwritten signature]*

ДМИТРАШ АНДРІЙ МИКОЛАЙОВИЧ

ЗАХАРОВА ТЕТЯНА ВОЛОДИМИРІВНА



*Особа відповідальна за ведення бухгалтерського обліку ТОВ "Аудит - Діал Ек"*



ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "САЙЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2021

01

01

43603477

(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
Баланс на початок року	4000	-	-	-	-	-	-	-	-
Змінні:									
до облікової	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
помилки	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
за рік	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Зареєстрований залишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	6	-	-	6
Всього сукупний прибуток за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсотки (уцінка) на нерозподілені активи	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсотки (уцінка) на нерозподілені інструменти	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсотки на курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсотки на більшого сукупного прибутку асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсотки на прибутку: на власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсотки на прибутку зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсотки на доданого капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (резервових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

12

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Чистого прибутку									
нарахування	4225								
внеску учасників:									
внеску до капіталу	4240	3 150					(3 150)		
внеску заборго-									
вності з капіталу	4245						3 150		3 150
внеску капіталу:									
внеску акцій (часток)	4260								
внеску продаж викупи-									
вних акцій (часток)	4265								
внеску вання викуше-									
них акцій (часток)	4270								
внеску частки в									
капіталі	4275								
внеску номіналь-									
ної частки акцій	4280								
внеску частки в капіталі	4290								
внеску частки (продаж)									
контрольованої									
частки в дочірньому									
заступстві	4291								
внеску частки у капіталі	4295	3 150				6			3 156
внеску частки на кінець	4300	3 150				6			3 156



*Дмитраш Андрій*  
*Захарова Тетяна*

**ДМИТРАШ АНДРІЙ МИКОЛАЙОВИЧ**

**ЗАХАРОВА ТЕТЯНА ВОЛОДИМИРІВНА**

Особа відповідальна за  
ведення бухгалтерською обліку  
ТОВ «Аудит - Діал Екс»



## ПРИМІТКИ

До річної фінансової звітності

### ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

### "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС"

за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року

#### 1. Інформація про ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС".

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "САПЛАЙ ЧЕЙН ФІНАНС" (надалі – Товариство) ідентифікаційний код 43603477, зареєстроване 27.04.2020 року, номер запису: 30741021000091076 відповідно до чинного законодавства України.

Місцезнаходження: м. Київ, вул. Січових Стрільців, будинок 77, офіс 205.

Основний вид діяльності Товариства: Інші види кредитування, (Код КВЕД 64.92).

Товариство має ліцензію на провадження діяльності з надання фінансових послуг, а саме надання коштів у поземку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Вищим органом Товариства є Загальні збори Учасників Товариства.

Станом на 31 грудня 2020 р. учасником Товариства є: фізична особа-резидент України Бондаренко Володимир Володимирович з часткою володіння 100%.

У Товариства немає відокремлених підрозділів та філій.

Товариство не має асоційованих підприємств.

Загальний розмір статутного капіталу Товариства становить 3 150 000,00 грн. Статутний капітал сформований та сплачений грошовими коштами в повному обсязі.

Кількість працівників Товариства станом на 31 грудня 2020 року складає 4 особи.

#### 2. Загальна основа формування фінансової звітності

##### 2.1. 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 чинного законодавства Товариство складає 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 зрозумілої 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 протирічають вимогам МСФЗ.

##### 2.2. 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 значень.

##### 2.3. 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

примирити безперервності діяльності.

Ми звертаємо увагу на існування невизначеності у зв'язку зі світовою пандемією, викликаною вірусом SARS-CoV-2, посиленням карантину та розвитком соціальних і економічних процесів, що негативно впливають як на економіку в Україні, так і в світі щодо їх можливого впливу на стан бізнесу Компанії та її операційну діяльність в майбутньому.

Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Компанії на момент складання фінансової звітності з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить корекцій, які могли б бути результатами таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, якщо вони будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені.

## **2.4. Звітний період фінансової звітності**

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

## **2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства 18.02.2021 року. Ці 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 історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

### **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, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, преналювання сутності над формою та 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 застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з початку своєї діяльності. У Товариства на поточні фінансові активи та фінансові зобов'язання стосовно яких змінилася класифікація у результаті переходу на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Змін в облікових політиках у 2020 році не відбувалось.

#### **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», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

## 3.2.4. Методи визначення інформації у фінансових звітах

Згідно МСФО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» Звіт про сукупний дохід передбачає визначення витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи операційних грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових операцій та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

Вимоги до розкриття в фінансовій звітності інформації про витрати, які визначені МСФО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», передбачають необхідність окремого розкриття статей доходів і витрат та неможливість їх згортання, за виключенням випадків коли того вимагає або дозволяє МСФЗ. Наприклад, дозволенням МСФЗ є згортання статей доходів та витрат за групами подібних операцій, наприклад операції з купівлі-продажу валюти, операції з визнання курсових різниць, операції з реалізацією фінансових інструментів, тощо. Згортання доходів та витрат є можливим за умови, коли таке згортання не змінює сутність господарської операції. У цьому випадку суб'єкт господарювання розкриває на нетто-основі прибутку або збитку від групи подібних операцій шляхом зменшення доходу на суму витрат та витрат з групи операцій, які виникають при здійсненні тієї самої операції. Відображення на нетто-основі передбачає включення до звітності результату групи подібних операцій, отриманого шляхом віднімання від доходів сум витрат, брутто-основа передбачає окреме представлення в звітності доходів та витрат за групами операцій. Таким чином, операції з визнання курсових різниць, операції з купівлі-продажу валюти будуть представлені в фінансовій звітності на нетто-основі. Операції з реалізації фінансових активів, утримуваних для продажу, реалізації фінансових інструментів будуть представлені в фінансовій звітності на брутто-основі.

## 3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

### 3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами;
- характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному прибутку;
- фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

### 3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку втримання, наприклад, протягом не більше ніж на три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в

класифікації вартості та в іноземній валюті.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Початкова оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Середня та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у відповідній валюті за офіційними курсами Національного Банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку рішення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації), ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та неможливості ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

### 3.3.3. Фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під очікувані збитки.

МСФЗ 9 передбачає триступеневу модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання. Згідно даної моделі, фінансовий інструмент, який не є кредитно-знеціненим при первісному визнанні, класифікується на Стадії 1, а його кредитний ризик підлягає подальшому постійному моніторингу. Якщо відбулось суттєве збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий інструмент переводиться до Стадії 2, але він ще не вважається кредитно-знеціненим. Якщо фінансовий інструмент є кредитно-знеціненим, він переміщується до Стадії 3. Для фінансових інструментів, що знаходяться на Стадії 1, очікувані кредитні збитки оцінюються в сумі частини очікуваних протягом усього строку дії фінансового інструменту збитків, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців. Очікувані кредитні збитки для інструментів на Стадіях 2 або 3, оцінюються виходячи з кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента. Згідно з МСФЗ 9 при розрахунку очікуваних кредитних збитків необхідно враховувати прогнозну інформацію.

Продабані або створені кредитно-знецінені фінансові активи - це фінансові активи, що є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання. Очікувані кредитні збитки для таких інструментів завжди визначаються виходячи з усього строку дії.

Товариство зазнає кредитний збиток навіть, якщо очікує отримати всю суму за договором у повному обсязі.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство знає зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх

потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення вартості.

#### Наявний кредитний ризик (стадія 1):

- Позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання;
- Несприятливі зміни економічних і комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язань.

#### Суттєве збільшення кредитного ризику (стадія 2):

Товариство констатує суттєве збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, якщо спостерігається один або декілька з наведених нижче кількісних, якісних та допоміжного критеріїв.

- Кількісний критерій
  - якщо позичальник прострочив оплату за контрактом більш ніж на 30 днів. В окремих випадках припущення про те, що фінансові активи, прострочені більш ніж на 30 днів, мають бути відображені на Стадії 2, спростовується
- Якісні критерії
  - Товариство використовує якісні критерії як вторинний показник суттєвого збільшення кредитного ризику
  - наявні індикатори зовнішнього ринку (процентних ставок, курсів валют);
  - відбулися зміни умов договору;
  - було змінено управлінський підхід;
  - значна зміна кредитного рейтингу фінансового інструменту або позичальника;
  - наявність судових процесів та або/обтяжень (заборон) на майно.

#### Визначення дефолту та кредитно-знецінених активів (стадія 3):

Визначення дефолту, повністю узгоджується з визначенням кредитного знецінення, а дефолт визнається за фінансовим інструментом, у разі дотримання одного або декількох з наступних критеріїв.

- Кількісний критерій
  - Позичальник більше ніж на 90 днів прострочив оплату за контрактом, і припущення про те, що фінансові активи, які прострочені більше ніж на 90 днів, мають бути відображені на Стадії 3 не скасовується.
- Якісні критерії

Позичальник не відповідає критерію платоспроможності, що вказує на те, що позичальник зазнає значних фінансових труднощів. Прикладами такої ситуації є:

- значні фінансові труднощі позичальника;
- смерть позичальника;
- неплатоспроможність позичальника;
- позичальник порушує фінансові умови договору;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- надання кредитором уступки за договором, у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника;
- висока ймовірність банкрутства позичальника;
- наявність судових процесів та або/обтяжень (заборон) на майно.

Товариство визнає очікувані кредитні збитки за кожним активом на індивідуальній основі.

#### Розміри збитку для нарахування резерву очікуваних кредитних збитків

- встановлюється окремим документом (наказом) по Товариству на основі наявних доказів та обґрунтування.

Товариство переглядає на регулярній основі (на кожну дату фінансової звітності - квартал) суми створених резервів та проводить їх коригування враховуючи наявну інформацію щодо зміни кредитного ризику щодо кожного окремого фінансового активу.

Списання фінансових активів за рахунок сформованих резервів відбувається за відсутності обґрунтованих очікувань щодо відшкодування їх вартості згідно рішення керівництва Товариства.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств

НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);

- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

#### **Дебіторська заборгованість**

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною кредитор; та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за дисконтованою вартістю. Для дисконтування дебіторської заборгованості Товариство використовує середню ставку по довгостроковим депозитам на дату визнання активу. Якщо середня ставка по довгостроковим депозитам на дату визнання активу відрізняється від встановленої договором ставки відсотка по дебіторській заборгованості менше ніж на +/- 3 пункти, то Товариство вважає вплив дисконтування не суттєвим і дисконтування не проводиться.

Товариство дисконтує короткострокову заборгованість лише в разі гіперінфляції. За відсутності гіперінфляції Товариство вважає вплив часу на вартість грошей за короткостроковими заборгованостями не суттєвим.

#### **3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному прибутку**

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного догримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання довгострокових грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суттєвими частками основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через сукупний дохід або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не створюється для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

При проведенні річної інвентаризації ознак знецілення активів не встановлено.

#### **3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку**

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції, паї (частки) господарських товариств, облігації підприємств, які Товариство утримує для продажу або є похідними інструментами.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

**Оцінка фінансових активів, що оцінюються за офіційним біржовим курсом організатора торгівлі.**

Оцінка вартості фінансових активів, що внесені до біржового списку організатора торгівлі, проводиться за офіційним біржовим курсом, оприлюдненим відповідно до вимог законодавства.

Оцінка вартості фінансових інвестицій, що обертаються більш як на одній фондовій біржі, проводиться за найменшим з біржових курсів.

**Оцінка фінансових активів, що не внесені до біржового списку організатора торгівлі**

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною цінною справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих



справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому випадку.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Для оцінки балансової вартості таких акцій та паїв (часток) Товариство аналізує дані підтверджені фінансовою та фінансову звітність емітента офіційно оприлюднену або надану емітентом.

**Оцінка фінансових активів обіг яких зупинено та/або щодо яких прийнято рішення про внесення змін до системи реєстру та цінних паперів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності**

Товариство проводить аналіз щодо строків відновлення обігу фінансових активів емітентів, обіг яких зупинено, у тому числі фінансових активів емітентів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, перевіряє інформацію щодо подання фінансової звітності таких емітентів, результатів діяльності, аналізує ймовірність надходження майбутніх економічних вигід.

Якщо відсутня ймовірність відновлення обігу таких фінансових активів, не можливо отримати фінансову звітність і перевірити результати діяльності емітента, для оцінки ймовірності надходження економічних вигід таких фінансових активів оцінюються за нульовою вартістю.

**Оцінка фінансових активів у разі ліквідації та/або визнання емітента/векселедавця банкрутом та відкриття щодо нього ліквідаційної процедури**

Фінансові активи, обіг яких на дату оцінки не зупинено та реєстрація випуску яких не скасована, а емітент/векселедавець таких фінансових активів ліквідований та/або був визнаний банкрутом та щодо нього відкрито ліквідаційну процедуру за рішенням суду, оцінюються за нульовою вартістю.

### 3.3.6. Зобов'язання

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Для дисконтування довгострокової кредиторської заборгованості Товариство використовує середню ставку по довгострокових кредитах на дату визнання активу. Якщо середня ставка по довгострокових кредитах на дату визнання активу відрізняється від встановленої договором ставки відсотка, по кредиторській заборгованості менше ніж на +/- 3 пункти, то Товариство вважає вплив дисконтування не суттєвим і дисконтування не проводиться.

Товариство дисконтує короткострокову заборгованість лише в разі гіперінфляції. За відсутності гіперінфляції товариство вважає вплив часу на вартість грошей за короткостроковими заборгованостями не суттєвим.

### 3.3.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати такі визначені у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

## 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 20 тисяч гривень.

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

вартості 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 тільки 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)
Земля	Не амортизується
засоби та будівлі	від 15- 20 років
транспортні засоби та обладнання	від 4-10 років
інструментальні засоби	від 5-10 років
машина та приладдя	від 2-10 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.

#### 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 негаситься 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 оборотного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

#### 3.4.6. Оренда

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендатор на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливую вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

Товариство використовує МСФЗ 16 «Оренда». Оренда це, Договір або частина договору, яка передає право на використання активу (базового активу) протягом періоду часу в обмін на компенсацію.

МСФЗ 16 передбачає необов'язкові звільнення (спрощення) від вимог стандарту, щодо короткострокової оренди та оренди низькоартісних об'єктів оренди. Товариство визнає об'єкти низькоартісними, якщо справедлива вартість предмету договору оренди на дату визнання нижче 5000 гривень.

Оцінюючи, чи є орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається можливістю продовжити оренду чи не скористається можливістю припинити дію оренди, суб'єкт господарювання має брати до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для орендаря скористатися можливістю продовжити оренду чи не скористатися можливістю припинити дію оренди.

Товариство орендує приміщення за адресою: м. Київ, вул. Січових Стрільців, будинок 77, офіс 205, яке обладнане комп'ютерною технікою та офісним устаткуванням, термін договору становить 12.08.2021р., що відповідає короткостроковій оренді станом на дату складання фінансової звітності.

Враховуючи короткостроковість договору оренди вплив МСФЗ 16 на фінансову звітність є несуттєвим. Товариство використовує практичну можливість не визнавати право користування активами та зобов'язаннями з оренди.

Орендні платежі за таким договором визнаються як операційні витрати на прямолінійній основі протягом строку дії договору.

### 3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

#### 3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості.

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) вартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

У 2020 році у Товаристві відсутні об'єкти інвестиційної нерухомості.

### 3.6. 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 враховуються 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 ймовірності 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

визнаються безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

### 3.7 Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

#### 3.7.1 Забезпечення

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

Товариство створює резерв на витрати на обов'язковий річний аудит.

#### 3.7.2 Виплати працівникам

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

#### 3.7.3 Внески зобов'язання

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

### 3.8 Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

#### 3.8.1 Доходи та витрати

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості послуги Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод виконання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить зокрема, аналіз виконання, порівняння на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів.

Результат надання послуги оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом; та 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;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- витрати, які були, або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити;
- Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:
- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виконання зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, та зняттям 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 переважають відповідати визнанню як активу у Звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у Звіті про прибутки та збитки також у випадку, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

### 3.2.2. Витрати за позиками

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

### 3.2.3. 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.

### 3.2.4. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні активи та 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 умовні активи розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

### 3.3. Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства

Товариство веде облік фінансових інвестицій в асоційовані підприємства відповідно до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» за методом участі в капіталі.

При первинному визнанні інвестиція в асоційоване підприємство визнається за собівартістю і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора (Товариства) в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування визнається в прибутку або збитку інвестора (Товариства).

У 2020 році у Товариства не було інвестицій в спільні та асоційовані підприємства.

### 3.4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на результати фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з стандартизації міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймається судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на інформації у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Области, 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.

### 3.4.1. Судження щодо операцій, подій або умов та відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умов, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була достатньою для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому числі, 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 критеріїв та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) 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 стандартів, 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.

### 3.12. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, враховується 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».

### 3.13. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, враховується 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».

#### *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:

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

### 3.14. 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.

### 3.15. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Товариство використовує середньозважені ставка за портфелем довгострокових банківських депозитів/кредитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs> розділ «Статистика фінансових ринків», показник Вартість строкових депозитів за даними статистичної звітності банків України та Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту).

### 3.16. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

## 4. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 7 та МСФЗ 13 у Звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами

Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
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

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

У 2020 році у Товариства не було активів, які б потребували оцінки справедливої вартості із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня.

Відповідно вплив на прибуток або збиток чи інший сукупний дохід у 2020 відсутній.

#### 4.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

З метою підвищення узгодженості та зіставності оцінок справедливої вартості та пов'язаного з ними розкриття інформації встановлено ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівні вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Найвищий пріоритет для цін котирування (нескоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня)

##### Вхідні дані 1-го рівня

Вхідні дані 1-го рівня - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

##### Вхідні дані 2-го рівня

Вхідні дані 2-го рівня - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано.

Якщо актив або зобов'язання має визначений (контрактний) строк, то вхідні дані 2-го рівня повинні бути відкритими протягом практично всього строку цього активу чи зобов'язання. До вхідних даних 2-го рівня належать:

- а) ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;
- б) ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;
- в) вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, наприклад:
  - (i) ставки відсотка та криві дохідності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;
  - (ii) допустима змінність; та
  - (iii) кредитні спреди
- г) вхідні дані, підтверджені ринком.

Коригування вхідних даних 2-го рівня буде різним залежно від чинників, характерних для активу чи зобов'язання. До таких чинників належать, зокрема, такі:



- а) стан та місце розташування активу;
- б) те, якою мірою вхідні дані пов'язані з об'єктами, які можна порівняти з даним активом чи зобов'язанням
- в) обсяг або рівень діяльності на ринках, на яких можна спостерігати вхідні дані.

#### Вхідні дані 3-го рівня

Вхідні дані 3-го рівня - це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Закриті вхідні дані використовуються для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Проте, мета оцінки справедливої вартості лишається такою ж, тобто ціна виходу на дату оцінки з позиції учасника ринку, який утримує актив чи несе зобов'язання. Отже, закриті вхідні дані мають відображати припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

У 2020 році у Товариства не було активів, які б потребували оцінки справедливої вартості із використанням відповідних рівнів ієрархії справедливої вартості.

#### 4.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період відсутні переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості.

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

За оцінками Товариства справедлива вартість активів та зобов'язань, які відображені в балансі Товариства відповідає балансовій вартості таких активів та зобов'язань.

Справедливу вартість кредиторської та дебіторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво 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.

### 5. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

#### 5.1. Операційні витрати

	<i>Тис. грн.</i>	
	За 2020 рік	За 2019 рік
Матеріальні витрати	0	0
Витрати на оплату праці	136	0
Відрахування на соціальні заходи	33	0
Амортизація	31	0
Інші витрати	253	0
<b>Всього</b>	<b>453</b>	<b>0</b>

Інші витрати складаються в тому числі з витрат на оренду приміщення – 108 тис. грн., аутсорсінг бухгалтерії – 33 тис. грн., інформаційно-консультаційні послуги – 59 тис. грн., придбання ліцензій М.Е.ДОС- 27 тис. грн. та інші.

#### 5.2. Інші доходи

	<i>Тис. грн.</i>	
	За 2020 рік	За 2019 рік
Доходи від отримання безповоротної фінансової допомоги	460	0
<b>Всього</b>	<b>460</b>	<b>0</b>

#### 5.3. Витрати за податку на прибуток

	<i>Тис. грн.</i>	
	31.12.2020	31.12.2019
Прибуток до оподаткування	7	0
<b>Всього прибуток до оподаткування</b>	<b>7</b>	<b>0</b>
Податкова ставка	18%	-

Товариство прийняло рішення не корегувати фінансовий результат до оподаткування на податкові різниці крім передбачених чинним законодавством обов'язкових податкових різниць, а саме збитку

минулих періодів. Фінансовий результат до оподаткування з урахуванням податкових різниць складає 7 тис. грн.

		<i>Тис. грн.</i>	
<b>5.4. Грошові кошти</b>		<b>31.12.2020р.</b>	<b>31.12.2019р.</b>
Кошти на поточному рахунку Товариства		3 206	0
<b>Всього</b>		<b>3 206</b>	<b>0</b>

		<i>Тис. грн.</i>	
<b>5.5. Інша поточна дебіторська заборгованість</b>		<b>31.12.2020р.</b>	<b>31.12.2019р.</b>
Ліцензії та електронні ключі для роботи в програмі М.Е.Дос		19	0
Оренда приміщення		7	0
Цільове фінансування		8	0
<b>Всього</b>		<b>34</b>	<b>0</b>

5.6. Статутний капітал складає 3 150 тис. грн., сплачений грошовими коштами в повному обсязі.

5.7. Нерозподілений прибуток складає 6 тис. грн.

#### 5.8. Поточні зобов'язання

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

		<i>Тис. грн.</i>	
<b>Вид поточних зобов'язань</b>		<b>31.12.20р.</b>	<b>31.12.19р.</b>
Адміністративні витрати (бухгалтерські послуги)		10	0
<b>Всього</b>		<b>10</b>	<b>0</b>

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці

		<i>Тис. грн.</i>	
<b>Вид поточних зобов'язань</b>		<b>31.12.20р.</b>	<b>31.12.19р.</b>
Заборгованість на виплату лікарняних за рахунок ФСС		8	0
<b>Всього</b>		<b>8</b>	<b>0</b>

Інші поточні зобов'язання

		<i>Тис. грн.</i>	
<b>Вид поточних зобов'язань</b>		<b>31.12.20р.</b>	<b>31.12.19р.</b>
Розрахунки з підзвітними особами		32	0
<b>Всього</b>		<b>32</b>	<b>0</b>

#### 5.9. Поточні забезпечення

		<i>Тис. грн.</i>	
		<b>31.12.2020р.</b>	<b>31.12.2019р.</b>
Резерв майбутніх забезпечень		33	0
<b>Всього</b>		<b>33</b>	<b>0</b>

### 6. «Звіт про рух грошових коштів»

#### *Звіт про рух грошових коштів*

Звіт про рух грошових коштів Товариство складає згідно за прямим методом та розкриває показники руху коштів за основними напрямками діяльності підприємства наступним чином:

Рух грошових коштів, який відображає грошові потоки протягом звітного періоду, обліковується згідно розподілу діяльності підприємства на операційну, інвестиційну та фінансову з використанням прямого методу, за яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

Інформація про грошові кошти та рух грошових коштів Товариства протягом звітного року відображена в ф.3 «Звіт про рух грошових коштів»,

## 7. Розкриття іншої інформації

### 7.1. Умовні зобов'язання

#### 7.1.1. Судові позови

Станом на 31.12.2020 року Товариство не є учасником судових процесів проти Товариства та 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 змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під 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.

#### 7.2. Вплив інфляції

Товариство при складанні фінансової звітності за звітний період не застосовувало вимоги МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», оскільки не ідентифікувало наявність гіперінфляції в економіці України в поточному періоді. І хоча Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на економіку України, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства, воно вважає, що вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

#### 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, на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та, більшою мірою, суспільно-політичні події в країні. Крім того пандемія Covid-19 посилила економічну кризу та збільшила ризики знецінення фінансових активів. Керівництво не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

#### 7.4. Розкриття інформації про пов'язані сторони

За звітний період пов'язаними особами Товариства були:

Директор - Дмитраш Андрій Миколайович

Отримана сума заробітної плати за звітний період директора Товариства – 73 тис. грн.

Власник компанії з часткою 100% - фізична особа Бондаренко Володимир Володимирович. Власником у 2020 році здійснене повне погашення заборгованості по внескам до Статутного капіталу у розмірі 3 150 тис. грн.

Операції з пов'язаними особами, що виходять за межі нормальної діяльності, за звітний період не здійснювались.

#### 7.5. 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 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.

Станом на 31.12.2020 року у Товариства відсутні операції по видачі кредитів та відсутні боргові зобов'язання. У Товариства відсутні отримані кредити і, відповідно, будь-які застави власного майна та інші форми забезпечення.

На кожну дату складання фінансової звітності Товариство оцінює очікуваний кредитний збиток.

Для цілей розрахунку очікуваного кредитного збитку Товариство кожен окремий фінансовий актив у формі боргового зобов'язання класифікує за чотирма стадіями:

- Стадія 0 – Група ризику 5. До цієї групи відносяться видані боргові зобов'язання, які не прострочені та за якими проводиться погашення зобов'язань в строк. Розмір очікуваного кредитного збитку за такими зобов'язаннями є мінімальний. За оцінками Товариства вплив на фінансову звітність є мінімальний, тому Товариство резерв сумнівної заборгованості не нараховує.
- Стадія 1 – Група ризику 4. До цієї групи відносяться боргові зобов'язання за якими вірогідність отримання грошових потоків у найближчі 12 місяців дорівнює за оцінками Товариства 40% (враховуючи всю наявну інформацію і дані). Розмір кредитного збитку за такими зобов'язаннями дорівнює 60% із відповідним нарахуванням резерву сумнівної заборгованості (резерву очікуваного кредитного збитку) розмірі 60%.
- Стадія 2 - Група ризику 3. До цієї групи відносяться боргові зобов'язання за якими вірогідність отримання грошових потоків у найближчі 12 місяців дорівнює за оцінками Товариства 10% (враховуючи всю наявну інформацію і дані). Розмір кредитного збитку за такими зобов'язаннями дорівнює 90% із відповідним нарахуванням резерву сумнівної заборгованості (резерву очікуваного кредитного збитку) у розмірі 90%.
- Стадія 3 - Група ризику 2. До цієї групи відносяться боргові зобов'язання за якими вірогідність отримання грошових потоків у найближчі 12 місяців дорівнює за оцінками Товариства 2% (враховуючи всю наявну інформацію і дані). Розмір кредитного збитку за такими зобов'язаннями дорівнює 98% із відповідним нарахуванням резерву сумнівної заборгованості у розмірі 98%.
- Стадія 4 - Група ризику 1. До цієї групи відносяться дефолтні боргові зобов'язання за якими вірогідність отримання грошових потоків у найближчі 12 місяців дорівнює нулю або є суттєва невизначеність (враховуючи наявні обставини щодо можливості їх погашення та строків погашення). Розмір кредитного збитку за такими зобов'язаннями дорівнює 100% із відповідним нарахуванням резерву сумнівної (резерву очікуваного кредитного збитку) заборгованості у розмірі 100%.

### 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, облігації 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.

три типи ризику: цінний 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.

Цінний 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 цінного ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінного 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 звітному 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 справедливую вартість чистих активів.

### 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.

Основними цілями управління ризиком ліквідності є упередження дефіциту ліквідних коштів для виконання грошових зобов'язань у повному обсязі та в установлені строки, здійснення невідкладних заходів щодо мінімізації негативних наслідків прояву ризику ліквідності.

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

Станом на 31.12.2020 року Товариство немає зобов'язань які підлягають дисконтуванню.

### 7.5.4 Ризик процентних ставок

Ризик процентних ставок - це ризик збитків, який виникає в результаті несприятливих змін процентних ставок (кривих доходності) фінансових інструментів, які придбаються в активи.

Товариство не обліковує активи, розміщених у боргових фінансових інструментах з відсотковою ставкою.

### 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.

### 7.7 Події після дати Балансу

Керівництво Товариства вважає, що не існувало подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даних Примітках.

Директор



*Дмитраш А.М.*



Дмитраш А.М.

оба відповісти за мене дух галтер сова історія  
113 "Аудит - Дни Бу"

Усього в цьому документі пронумеровано,  
проіндуковано та скріплено печаткою та  
підписом

*В.М. Титаренко*

Директор ЮН «АФ «Аудит-Стандарт»  
В.М. Титаренко

