

НЕЗАЛЕЖНИЙ  
АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ  
ПРО ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Independent Auditor's Report  
on Financial Statements

**Variant**  
AUDIT COMPANY



**VARIANTA**  
Audit, Tax, Consultancy  
Ukraine

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«АЛЬЯНС ФІНАНС»**  
**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**  
за період, що закінчився 31 грудня 2019 року  
зі Звітом незалежного аудитора

## **ЗМІСТ**

## **СТОРІНКИ**

Звіт незалежного аудитора	3
Заява про відповідальність керівництва за підготовку й затвердження фінансової звітності	12
Звіт про фінансовий стан	13
Звіт про сукупний дохід	15
Звіт про рух грошових коштів	16
Звіт про зміни у власному капіталі	17
Примітки до фінансової звітності	18

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Управлінському персоналу та власникам  
Товариства з обмеженою відповідальністю  
«АЛЬЯНС ФІНАНС»  
Національному банку України*

### **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІН-ФАКТОР» І ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

#### **1. ДУМКА**

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «АЛЬЯНС ФІНАНС» (за текстом іменоване Товариство) за 2019 рік складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ), що включає:

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

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

#### **2. ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

#### **3. КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ**

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

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

- **Інші поточні зобов'язання (Примітка № 11);**
- **Інші операційні доходи (Примітка № 16).**

#### **Інші поточні зобов'язання (Примітка № 11)**

Сума інших поточних зобов'язань у розмірі 218 522 тис грн., відображена у Звіті про фінансовий стан, є суттєвою.

Ми вважаємо це питання ключовим для аудиту, оскільки сума інших поточних зобов'язань збільшилась у порівнянні з попереднім періодом на 1105,77% (з 18 123 тис. грн до 218 522 тис. грн.) Процес оцінки інших поточних зобов'язань є складним та передбачає використання значних суджень управлінського персоналу.

Як це питання вирішувалось під час аудиту?

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

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

#### **Інші операційні доходи (Примітка № 16)**

Сума інших операційних доходів у розмірі за 2019 рік становила 32 538 тис грн., відображена у Звіті про сукупний дохід, є суттєвою.

Зокрема, у 2019 році інші операційні доходи у порівнянні з 2018 роком збільшились з 0 тис. грн. до 32 538 тис. грн.

Товариство не розкрило інформацію про склад та структуру інших операційних доходів у Примітках до річної фінансової звітності за 2019 рік у відповідності до МСБО 1.

Як це питання вирішувалось під час аудиту?

Ми обговорили це питання з управлінським персоналом. Значне збільшення інших операційних доходів виникло в результаті отриманих доходів за договорами факторингу.

Ми детально оглянули бухгалтерські записи та інші чинники, переконалися, що збільшення спричинено об'єктивними чинниками. Прибуток Товариства за звітний 2019 рік склав 74 тис. грн. Внаслідок чого ми отримали достатні аудиторські докази в підтвердження причин збільшення інших операційних доходів.

#### **4. ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ**

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

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

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

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

За цих умов, ми не маємо можливості передбачити майбутні зміни та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи ТОВ «ІН-ФАКТОР».

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

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

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

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

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

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідного розкриття інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привертати увагу в своєму звіті аудитора до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це необхідно, щодо відповідних застережних заходів.

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

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

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

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

інших можливих істотних спотворень на підставі норм МСА 720.

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

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

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

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

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

## ІІІ ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ

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

### 1. ФОРМУВАННЯ (ЗМІНИ) СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ

Статутний капітал Товариства на 31.12.2019р. становить 100 000 000,00 грн. та розподілений між учасниками Товариства на наступні частки:

Назва учасника	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ІННОВАЦІЯ"	9 000 000,00	9%
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "РАТИБОР"	8 000 000,00	8%
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФГГ"	9 000 000,00	9%
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНВЕСТКРЕДИТ"	64 000 000,00	64%
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ФІНГРІН", що діє від свого імені, але за рахунок активів ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "ФІНГРІН ФІНАНС"	10 000 000,00	10%
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ІННОВАЦІЯ"	9 000 000,00	9%
Всього	100 000 000,00	100%

Протягом 2019 року у Статутному капіталі відбувались наступні зміни:  
ТОВ "ІНВЕСТКРЕДИТ" що мало у Статутному капіталі частку 73% відступило частину своєї частки у розмірі 9 % від Статутного капіталу на користь ТОВ "КУА"ФІНГРІН", що діє від свого імені, але за рахунок активів ЗНВПФ "ФІНГРІН ФІНАНС".  
Ми підтверджуємо, що Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2019 року сформований учасниками в повному обсязі та відповідає вимогам законодавства.

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

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

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

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

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

Товариство не входить до фінансових груп.

## **5. СТРУКТУРА ІНВЕСТИЦІЙНОГО ПОРТФЕЛЮ**

Інвестиційний портфель Товариства станом на 31.12.2019 р. складається з :

1. Поточних фінансових інвестицій, а саме:

1.1 акцій:

- ПАТ «ЗНКІФ «РАТИБОР», балансова вартість – 91 616 000 грн. кількість – 303 штуки;
- ПАТ «ЗНКІФ «ФІНГРІН КАПІТАЛ», балансова вартість – 7 255 108 грн. кількість – 226 штук;

1.2 Інвестиційних сертифікатів:

- ЗНВПФ «ФІНГРІН ФІНАНС», балансова вартість – 45 611 000 грн., кількість – 39 744 штуки;

## **6. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ ЗАКОНОДАВСТВА ЩОДО НАЯВНОСТІ ЗАБОРОНИ ЗАЛУЧЕННЯ ФІНАНСОВИХ**

### **АКТИВІВ ВІД ФІЗИЧНИХ ОСІБ ІЗ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМ ЩОДО НАСТУПНОГО ПОВЕРНЕННЯ**

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

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

Перевіркою не встановлено порушення Товариством вимог щодо суміщення господарських операцій.

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

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

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

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

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

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



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

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

**12. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ ЗАКОНОДАВСТВА ЩОДО ВНЕСЕННЯ СУБ'ЄКТОМ ГОСПОДАРЮВАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ВСІ СВОЇ ВІДОКРЕМЛЕНІ ПІДРОЗДІЛИ ДО ЄДИНОГО ДЕРЖАВНОГО РЕЄСТРУ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ, ФІЗИЧНИХ ОСІБ-ПІДПРИЄМЦІВ ТА ГРОМАДСЬКИХ ФОРМУВАНЬ ТА ДО ДЕРЖАВНОГО РЕЄСТРУ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ**  
У Товариства відсутні власні відокремлені структурні підрозділи.**13. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ ЩОДО ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ**

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

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

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

**15. ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ЩОДО ГОТІВКОВИХ РОЗРАХУНКІВ**

Товариство протягом 2019 року не проводило готівкових розрахунків.

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

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

**17. ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ**

Відповідно до статуту Товариства та фінансової звітності станом на 31.12.2019р. Статутний капітал Товариства складає 100 000 000,00 грн.

Фактична сплата статутного капіталу здійснювалась наступним чином:

Назва учасника	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутном у капіталі, %	Дата внеску	Документ про сплату	Форма внеску
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ"	9 000 000,00	9%	06.09.2012	П/Д №1 від 06.09.2012; П/Д №2 від	Грошові кошти

НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ІННОВАЦІЯ"				06.09.2012	
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "РАТИБОР"	8 000 000,00	8%	07.09.2012	Договір купівлі- продажу (відступлен ня)частки від 07.09.2012	Грошові кошти
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФГГ"	9 000 000,00	9%	07.09.2012	Договір купівлі- продажу (відступлен ня)частки від 07.09.2012	Грошові кошти
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНВЕСТКРЕДИТ"	64 000 000,00	64%	07.09.2012	Договір купівлі- продажу (відступлен ня)частки від 07.09.2012	Грошові кошти
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ФІНГРІН", що діє від свого імені, але за рахунок активів ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "ФІНГРІН ФІНАНС"	10 000 000,00	10%	10.12.2012	Договір купівлі- продажу (відступлен ня)частки від 07.09.2012	Грошові кошти
Всього	100 000 000,00	100 %			

Зареєстрований капітал Товариства станом на 31.12.2019 повністю сплачений учасниками в сумі 100 000 000,00 грн. Заборгованість учасників на кінець звітного року відсутня.

Наведена інформація розкрита Товариством в Примітці 8 до фінансової звітності

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

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

Складова частина власного капіталу	Сума станом на 31.12.2019 р. тис. грн.	Джерела формування
Зареєстрований капітал	100 000	Внески учасників
Нерозподілений прибуток	9 498	Господарська діяльність
Резервний капітал	708	Відрахування від прибутку
<b>Всього капітал</b>	<b>110 206</b>	

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

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

звітний періоду.

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

### **Розкриття інформації про активи**

Станом на 31.12.2019 загальні активи Товариства в порівнянні з даними на початок 2019 року збільшились на 200 487 тис. грн. і відповідно складають 332 547 тис. грн.

Збільшення активів Товариства відбулося в основному за рахунок збільшення поточних фінансових інвестицій та іншої поточної дебіторської заборгованості. Структура активів складається з:

- дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги 3 248 тис. грн.
- дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів 15 358 тис. грн.
- іншої поточної дебіторської заборгованості 169 376 тис. грн.;
- поточних фінансових інвестицій 144 482 тис. грн.;
- грошей та їх еквівалентів 83 тис. грн.

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

Станом на 31.12.2019 загальні зобов'язання Товариства в порівнянні з даними на початок 2019 року збільшились на 200 413 тис. грн. і відповідно складають 222 341 тис. грн. Збільшення зобов'язань Товариства відбулося в основному за рахунок інших поточних зобов'язань.

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

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

Товариство за звітний період має прибуток у розмірі 74 тис. грн. Прибуток визначений у балансі підтверджується даними реєстрів бухгалтерського обліку та відповідає іншим формам фінансової звітності.

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

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

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

## **22. СТАН КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

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

- Загальні збори учасників Товариства.
- Директор Товариства.

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

## **IV ДОПОМІЖНА ІНФОРМАЦІЯ**

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

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

Зміст відношень	Пов'язана сторона	Характер відносин
Істотна участь	ТОВ «ІНВЕСТКРЕДИТ»	Відносини контролю
Директор з 01.01.2019р по 31.07.2019р	Величкін О.В.	Провідний управлінський персонал
Директор з 01.08.2019	Швець Л.А.	Провідний управлінський персонал

Протягом 2019 року Товариство здійснювало операції з пов'язаними фізичними особами, а саме виплати заробітної плати ключовому управлінському персоналу:

- директору Швецю Леоніду Анатолійовичу за 2019 рік в розмірі 33 тис. грн.
- директору Величкіну Олександрю Валерійовичу за 2019 рік в розмірі 7 тис. грн.

Протягом 2019 року відбулися наступні операції з пов'язаними юридичними особами:

- ТОВ «АЛЬЯНС ФІНАНС» укладено 10 договорів з купівлі-продажу цінних паперів в розмірі 85 180,00 тис. грн.

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

## **2. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ**

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

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

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

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

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

**Member of JPA INTERNATIONAL**

Аудиторська компанія ТОВ "Варіанта"  
Місто Мукачеве

**Ярослав Голубка**



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

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

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

У процесі підготовки фінансової звітності управлінський персонал Компанії відповідає за:

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

Керівництво також несе відповідальність за :

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

Фінансова звітність Компанії станом на 31 грудня 2019 року була затверджена її керівництвом 25 лютого 2020 року.

---

(Підпис)

**Директор / Швець Л.А.**  
(Посада / П.І.Б.)

М.П.

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

<b>Актив</b>	<b>Код рядка</b>	<b>На початок звітнього періоду</b>	<b>На кінець звітнього періоду</b>	<b>Примітки</b>
<b>Необоротні активи</b>				
Незавершені капітальні інвестиції	1000	-	-	
Основні засоби	1005	-	-	
Нематеріальні активи	1015	-	-	
Відстрочені податкові активи	1020	-	-	
Довгострокові фінансові інвестиції	1025	-	-	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1030	-	-	
Інші необоротні активи	1040	-	-	
		-	-	
<b>Оборотні активи</b>				
Запаси	1100	-	-	
Торгова дебіторська заборгованість	1125	3 125	3 248	2
Дебіторська заборгованість з бюджетом	1135	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	11 552	15 358	4
Інша дебіторська заборгованість	1155	54 671	169 376	5
Поточні фінансові інвестиції	1160	62 699	144 482	6
Грошові кошти та їх еквіваленти	1165	13	83	7
Інші оборотні активи	1125	-	-	
Витрати майбутніх періодів	1130	-	-	
		<b>132 060</b>	<b>332 547</b>	
<b>РАЗОМ АКТИВИ</b>		<b>132 060</b>	<b>332 547</b>	

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

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

<b>КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>	<b>Код рядка</b>	<b>На початок звітнього періоду</b>	<b>На кінець звітнього періоду</b>	<b>Примітки</b>
<b>Капітал</b>				
Зареєстрований капітал	1400	100 000	100 000	8
Інші компоненти капіталу	1415	708	708	9
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	9 424	9 498	8
Неоплачений капітал	1425	-	-	
		<b>110 132</b>	<b>110 206</b>	
<b>Довгострокові зобов'язання</b>				
Довгострокові фінансові зобов'язання	1510	-	-	
Резерви	1530	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
		-	-	
<b>Поточні зобов'язання</b>				
Короткострокові кредити та позики	1600	-	-	
Торгова кредиторська заборгованість	1615	3 794	3 803	11
Зобов'язання перед бюджетом	1620	11	16	
Зобов'язання зі страхування	1625	-	-	
Зобов'язання з оплати праці	1630	-	-	
Інша кредиторська заборгованість	1690	18 123	218 522	12
		<b>21 928</b>	<b>222 341</b>	
<b>РАЗОМ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		<b>21 928</b>	<b>222 341</b>	

(Підпис)

**Директор / Швець Л.А.**  
(Посада / П.І.Б.)

М.П.

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

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

	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	22 305	12 662	13
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-	
<b>Валовий прибуток</b>	<b>2090</b>	<b>22 305</b>	<b>12 662</b>	
Інші операційні доходи	2120	32 538	-	
Адміністративні витрати	2130	246	562	14
Витрати на збут	2150	-	-	
Інші операційні витрати	2180	-	12 004	15
<b>Операційний прибуток</b>	<b>2190</b>	<b>54 597</b>	<b>96</b>	
Фінансові доходи	2220	-	-	
Інші доходи	2240	-2	13	
Фінансові витрати	2250	54 509	-	16
Інші витрати	2270	-	-	
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>	<b>2350</b>	<b>90</b>	<b>109</b>	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-16	-20	17
<b>Чистий прибуток (збиток) за період</b>	<b>2350</b>	<b>74</b>	<b>89</b>	

(Підпис)

**Директор / Швець Л.А.**  
(Посада / П.І.Б.)

М.П.



**ТОВ «ІН-ФАКТОР»**

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

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>		
Надходження від:		
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	18 263	22
Повернення податків і зборів	-	-
у тому числі податку на додану вартість	-	-
Надходження від повернення авансів	-	-
Інші надходження	197 266	40 616
Надходження фінансових установ від повернення позик	-	-
<b>Витрачання на оплату:</b>		
Товарів (робіт, послуг)	( 159 )	( 188 )
Праці	( 49 )	( 23 )
Відрахувань на соціальні заходи	( 13 )	( 7 )
Зобов'язань з податків і зборів	( 22 )	( 10 )
Витрати на оплату зобов'язань з податку на прибуток	( 11 )	( 4 )
Витрати на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	( 11 )	( 6 )
Витрати на оплату авансів	( 9 )	( 14 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	( - )	( - )
Інші витрачання	( 228 648 )	( 43 411 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>-13 371</b>	<b>-3 015</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>		
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	23 667	149 698
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	( 130 323 )	( 146 752 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>( 106 656 )</b>	<b>( 2 946 )</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>		
Отримання позик	152 981	-
Власного капіталу	-	-
Інші надходження	-	-
Витрачання на сплату відсотків	( 32 884 )	( - )
Інші платежі	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>120 097</b>	<b>-</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>70</b>	<b>-69</b>
Залишок коштів на початок року	13	82
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-	-
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	<b>83</b>	<b>13</b>

(Підпис)

**Директор / Швець Л.А.**  
(Посада / П.І.Б.)

М.П.

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

**ТОВ «ІН-ФАКТОР»**

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

	<b>Зареєст ваний капітал</b>	<b>Додатков ий капітал</b>	<b>Резервн ий капітал</b>	<b>Нерозподіле ний прибуток</b>	<b>Неоплаче ний капітал</b>	<b>Всього</b>
<b>Залишок станом на 31 грудня 2018</b>	<b>100 000</b>	-	<b>708</b>	<b>9 424</b>	-	<b>110 132</b>
<b>Коригування:</b>	-	-	-	-	-	-
Зміна облікової політики	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>100 000</b>	-	<b>708</b>	<b>9 42</b>	-	<b>110 132</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	-	-	-	<b>73</b>	-	<b>73</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>	-	-	-	-	-	-
Внески до капіталу	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	-	-	-	<b>73</b>	-	<b>73</b>
<b>Залишок станом на 31 грудня 2019</b>	<b>100 000</b>	-	<b>708</b>	<b>9 497</b>	-	<b>110 205</b>

(Підпис)

**Директор / Швець Л.А.**  
(Посада / П.І.Б.)

М.П.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

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

**1. Сфера діяльності**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Альянс Фінанс» (далі - «Компанія») зареєстроване та здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України. Компанія була створена 27.08.2012р., Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серії ААВ № 195177. Місце проведення державної реєстрації – Виконавчий комітет Дніпропетровської міської ради.

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

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

64.19 – Інші види грошового посередництва;

64.91 – Фінансовий лізинг ;

64.92 – Інші види кредитування.

Компанія має Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК № 361, дата видачі 22.11.2012р., та містить наступні види фінансових послуг, які має право здійснювати відповідно до діючого законодавства України:

1. Надання послуг з факторингу - Ліцензія, що видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг - Розпорядження від 18 травня 2017 р. № 1861, вид діяльності: НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ, строк дії ліцензії з 18 травня 2017 р. Безстрокова.

2. Надання послуг з фінансового лізингу - Ліцензія, що видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг - Розпорядження від 18 травня 2017 р. № 1861, вид діяльності: НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ, строк дії ліцензії з 18 травня 2017 р. Безстрокова.

3. Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту - Ліцензія, що видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг - Розпорядження від 18 травня 2017 р. № 1861, вид діяльності: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, строк дії ліцензії з 18 травня 2017 р. Безстрокова.

4. Надання гарантій та поручительств - Ліцензія, що видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг - Розпорядження від 13 червня 2017 р. № 2514, вид діяльності: надання гарантій та поручительств, строк дії ліцензії з 13 червня 2017 р. Безстрокова.

Юридична адреса Компанії:

49027, Дніпропетровська область, м. Дніпро, пр. Дмитра Яворницького, 22

**2. Основи підготовки фінансової звітності**

***Заява про відповідність***

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі - МСФЗ).

***Основа складання фінансової звітності***

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

***Функціональна валюта та валюта подання***

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

Операції в інших валютах розглядаються, як операції в іноземній валюті. Операції в іноземній валюті спочатку відображаються у функціональній валюті за курсом НБУ, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті,

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Всі курсові різниці відображаються у звіті про сукупний дохід за період.

**Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому**

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

При цьому слід зазначити, що на дату затвердження звітності, Компанія функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з наслідками світової економічної кризи. Стабілізація економічної ситуації в Україні буде значною мірою залежати від ефективності фіскальних та інших заходів, що будуть здійснюватися урядом України. У той же час не існує чіткого уявлення того, яких заходів вживатиме уряд України для подолання кризи. У зв'язку з відсутністю чіткого плану заходів уряду по виходу з кризи неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Компанії. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії та здатність Компанії обслуговувати і платити за своїми боргами в міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

**Застосування нових стандартів та інтерпретацій**

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, Компанія застосувала всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2016 р. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретацій, не призвело до будь-якого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результати діяльності Компанії.

**Зміни в обліковій політиці**

Протягом 2019 року змін в обліковій політиці Компанії не відбувалось.

**3. Основні положення облікової політики**

Облікова політика, викладена нижче, послідовно застосовувалася до всіх періодів, представлених у цій фінансової звітності.

**Нематеріальні активи**

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

Комп'ютерні програми	5
Ліцензії	5

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

**Основні засоби**

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

Дооцінка балансової вартості, у результаті переоцінки основних засобів, відноситься на резерв з переоцінки, що відображений у розділі власного капіталу звіту про фінансове становище, крім тієї частини, в якій вона відновлює суму зменшення вартості від переоцінки того самого активу,

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

раніше визнаного в прибутках або збитках. Уцінка балансової вартості включається в прибутки чи збитки, за винятком випадків, коли уцінка безпосередньо компенсує дооцінку балансової вартості того самого активу в попередньому періоді і відноситься на зменшення резерву з переоцінки. Накопичена на дату переоцінки амортизація основних засобів перераховується пропорційно зміні балансової вартості активу в бруто-оцінці таким чином, щоб балансова вартість активу після переоцінки була рівна його переоціненій вартості.

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

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

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

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

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

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

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

**Інвестиційна нерухомість**

Об'єкти інвестиційної нерухомості відображаються згідно моделі обліку по фактичним витратам за виключенням об'єктів, які призначені для продажу. Амортизація інвестиційної нерухомості нараховується за прямолінійним методом протягом очікуваного терміну корисного використання. При розрахунку амортизації використовуються наступні терміни корисного використання активів (у роках): 50 – 100 років.

Переведення до категорії інвестиційної нерухомості або виключення з даної категорії проводиться тільки при зміні призначення об'єкта, що підтверджується:

- початком використання нерухомості як нерухомість, зайняту власником, при переведенні з інвестиційної нерухомості в категорію нерухомості, займаної власником;
- початком реконструкції з метою продажу, при перекладі з переведенні з інвестиційної нерухомості до запасів;
- завершенням періоду, протягом якого власник займав нерухомість, при переведенні з категорії нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості ; або
- початком операційної оренди за договором з іншою стороною, при переведенні із запасів до інвестиційної нерухомості.

Якщо окремий об'єкт інвестиційної нерухомості одночасно є об'єктом, який використовується як для потреб власника, так й для надання в оренду, то вартість такого об'єкту розподіляється пропорційно до площ використаних для потреб власника та надання в оренду

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

***Зменшення корисності активів***

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

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

***Визнання фінансових інструментів***

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

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

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

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

Компанія класифікує фінансові активи безпосередньо після первісного визнання і, якщо це дозволено або прийнятно, переглядає встановлену класифікацію в кінці кожного фінансового року. Всі угоди з купівлі або продажу фінансових активів на «стандартних умовах» визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли Компанія бере на себе зобов'язання купити актив. Угоди з купівлі або продажу на «стандартних умовах» - це покупка або продаж фінансових активів, яка вимагає поставки активу в терміни, встановлені законодавством або правилами, прийнятими на певному ринку.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

**Позики та дебіторська заборгованість**

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

При первісному визнанні, видані позики обліковуються за справедливою вартістю виданих коштів, що визначається з використанням ринкових відсоткових ставок на подібні інструменти, якщо вони істотно відрізняються від відсоткової ставки за виданою позиною. Надалі позики оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка. Різниця між справедливою вартістю виданих коштів та сумою погашення позики відображається як відсотки до отримання протягом терміну, на який видано позику. Амортизована вартість розраховується з урахуванням будь-яких витрат, пов'язаних із здійсненням операції, і будь-якого дисконту або премії при погашенні.

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

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

**Інвестиції, наявні для продажу**

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

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

**Інвестиції, що утримуються до погашення**

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

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Це допоможе запобігти Компанії класифікувати інвестиційні цінні папери у якості таких що є в наявності для продажу, протягом поточного та двох наступних фінансових років.

***Справедлива вартість***

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

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

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

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

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

***Непохідні фінансові зобов'язання***

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

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

Станом на 31 грудня 2019 року, Компанія не мала фінансових зобов'язань, які могли б бути віднесені до категорії переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Торгова кредиторська заборгованість та інші короткострокові монетарні зобов'язання, які спочатку визнаються за справедливою вартістю, надалі обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Процентні зобов'язання надалі оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної відсоткової ставки, що забезпечує той факт, що будь-які відсоткові витрати, що підлягають погашенню за період, мають постійну ставку в складі зобов'язань звіту про фінансовий стан. У даному разі відсоткові витрати включають початкові витрати на ведення операції і знижку, що підлягає виплаті після погашення, а також будь-який відсоток або купон, що підлягають виплаті, поки зобов'язання залишаються непогашеними.

***Знецінення фінансових активів***

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

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

---

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



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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

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

**Фінансові активи, наявні для продажу**

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

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

**Фінансові активи**

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

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

У разі якщо Компанія передала свої права на отримання грошових надходжень від активу, при цьому не передавши й не зберігши за собою практично всі ризики і вигоди, пов'язані з ним, а також не передавши контроль над активом, такий актив відображається в обліку в розмірі подальшої участі компанії в цьому активі. Продовження участі в активі, що має форму гарантії за переданим

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

активом, оцінюється за меншою з двох сум: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Компанії до оплати.

**Фінансові зобов'язання**

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

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

**Операції в іноземних валютах**

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

**Грошові кошти та їх еквіваленти**

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

**Передоплати постачальникам**

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

**Запаси**

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

**Торгова та інша кредиторська заборгованість**

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

**Аванси, отримані**

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

**Кредити та позики**

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

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

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

***Державний пенсійний план з фіксованими внесками***

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

***Оренда***

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

***Потенційні зобов'язання***

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

***Резерви***

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

***Визнання доходів***

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

Доходи від інших продажів визнаються при дотриманні всіх наступних умов:

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

***Чисті фінансові витрати***

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

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

***Податок на прибуток***

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

***Поточний податок***

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

***Відкладений податок***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**4. Основні судження, оцінки та фактори невизначеності**

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

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

- термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів;
- резерв сумнівних боргів;
- визнання відстрочених податкових активів

***Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів***

Оцінка термінів корисного використання основних засобів та нематеріальних активів є предметом професійного судження, яке базується на основі досвіду використання аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди від даних активів, виникають переважно від їх поточного використання під час надання послуг. Тим не менш, інші фактори, такі як фізичний та моральний знос, часто призводять до змін розмірів майбутніх економічних вигід, які як очікується будуть отримані від використання даних активів.

Керівництво періодично оцінює правильність остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів. Ефект від перегляду остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів відображається у періоді, коли такий перегляд мав місце чи в майбутніх звітних періодах, якщо можливо застосувати. Відповідно, це може вплинути на величину майбутніх амортизаційних відрахувань та балансову вартість основних засобів.

***Резерв сумнівних боргів***

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

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

***Визнання відстрочених податкових активів***

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

***1. Основні засоби***

На балансі Компанії на обліку основні засоби на суму 6 тис.грн станом на 31 грудня 2019 року, які повністю з амортизовані .

Компанія не проводила переоцінку основних засобів на звітну дату. У результаті вивчення цін щодо аналогічних основних засобів (відносно яких така інформація доступна), керівництво Компанії дійшло висновку, що справедлива вартість об'єктів основних засобів не суттєво відрізняється від їх справедливої вартості.

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

**2. Торгова дебіторська заборгованість**

Торгова дебіторська заборгованість включає заборгованість покупців за продані продукцію й товари, та надані послуги, які на звітну дату не були оплачені. Керівництво визначає резерв під знецінення дебіторської заборгованості на основі ідентифікації конкретного покупця, тенденцій платежів, подальших надходжень та розрахунків й аналізу очікуваних майбутніх грошових потоків. Станом на звітну дату, дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги включає:

	<u>31.12. 2019</u>	<u>31.12. 2018</u>
Дебіторська заборгованість за наданими кредитами		
Резерв сумнівних боргів	0	0
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3 248	3 125
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	0	0
<b>Разом</b>	<u><b>3 248</b></u>	<u><b>3125</b></u>

**3. Дебіторська заборгованість бюджету**

Дебіторська заборгованість бюджету станом на 31.12.19 року становить 0 тис. грн., станом на 31.12.18 року становить 0 тис. грн.

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

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів у Компанії включає:

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Відсотки за кредит	15 358	11 552
<b>Разом</b>	<u><b>15 358</b></u>	<u><b>11 552</b></u>

**5. Інша поточна дебіторська заборгованість**

Інша поточна дебіторська заборгованість у Компанії товари, роботи, послуги включає:

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Інша дебіторська заборгованість	169 376	54 671
<b>Разом</b>	<u><b>169 376</b></u>	<u><b>54 671</b></u>

Інша поточна дебіторська заборгованість складається з заборгованості за наданими кредитами та операціями з відступлення права вимоги.

**6. Поточні фінансові інвестиції**

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

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Акції українських компаній	98 871	54 420
Інвестиційні сертифікати	45 611	8 279
<b>Разом:</b>	<u><b>144 482</b></u>	<u><b>62 699</b></u>

Компанія утримує акції українських підприємств з метою подальшого продажу з невизначеним терміном. На звітну дату проводиться аналіз котирувань акцій на підставі даних про біржові торги, що наведено УАІБ. Зміни вартості котирувань відображаються через прибутки та збитки. Акції, що не мають ринкових котирувань обліковуються по собівартості їх придбання. Компанія щорічно аналізує вартість акцій на наявність ознак знецінення, й при необхідності коригує їх вартість через прибутки та збитки.

**7. Грошові кошти та їх еквіваленти**

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

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

	<u><b>31.12.2019</b></u>	<u><b>31.12.2018</b></u>
Українські гривні	83	12
<b>Разом</b>	<u><b>83</b></u>	<u><b>13</b></u>

**8. Зареєстрований капітал**

Компонентами власного капіталу Компанії є:

	<u><b>31.12.2019</b></u>	<u><b>31.12.2018</b></u>
Зареєстрований капітал	100 000	100 000
Резервний капітал	708	708
Нерозподілений прибуток	9 498	9 424
<b>Разом</b>	<u><b>110 206</b></u>	<u><b>110 132</b></u>

На кінець звітної 2019 року розмір статутного фонду (капіталу) відповідає установчим документам, а саме діючій редакції Статуту, затвердженого загальними зборами учасників, Протокол №11/02/19 від 11.02.2019р. Відповідно до зазначеної редакції статуту статутний капітал Компанії становить 100 000 000,00 гривень. (сто мільйонів гривень 00 копійок). , а саме:

- за рахунок внеску учасника Товариства ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ІННОВАЦІЯ" у розмірі 9 000 000,00 (дев'ять мільйонів гривень 00 копійок) гривень;
- за рахунок внеску учасника Товариства ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "РАТИБОР" розмірі 8 000 000,00 (вісім мільйонів гривень 00 копійок) гривень;
- за рахунок внеску учасника Товариства ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФГГ" у розмірі 9 000 000,00 (дев'ять мільйонів гривень 00 копійок) гривень;
- за рахунок внеску учасника Товариства ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНВЕСТКРЕДИТ" у розмірі 64 000 000,00 (шістдесят чотири мільйона гривень 00 копійок) гривень;
- за рахунок внеску учасника Товариства ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ФІНГРІН", що діє від свого імені, але за рахунок активів ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "ФІНГРІН ФІНАНС" у розмірі 10 000 000,00 (десять мільйонів гривень 00 копійок) гривень.

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

№ п/п	Учасник	Частка у статутному капіталі, %	Сума внеску до статутного капіталу, грн.	Порядок формування внеску.
1	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІННОВАЦІЯ»	9	9 000 000,0	Грошові кошти
2	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «РАТИБОР»	8	8 000 000,0	
3	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФГІ»	9	9 000 000,0	
4	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТКРЕДИТ»	64	64 000 000,0	
5	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ФІНГРІН», що діє від свого імені, але за рахунок активів ЗКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «ФІНГРІН ФІНАНС»	10	10 000 000,0	
ВСЬОГО:		100,0	100 000 000,0	

Результатом діяльності Компанії у звітному 2019 році є чистий прибуток у сумі 74 тис. грн.

#### **9. Резервний капітал**

Резервний капітал формується згідно законодавства України з метою забезпечення покриття збитків підприємств. Встановлений законодавством розмір резервного капіталу становить не менше 25 % статутного капіталу. Його формування проводиться шляхом відрахувань не менш ніж 5 % відсотків з прибутку підприємств. Станом на 01.01.2019 року сума резервного капіталу у Компанії дорівнює 708 тис. грн. Протягом 2019 року відрахування до Резервного капіталу Компанія не здійснювала.

#### **10. Поточні Забезпечення**

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

#### **Поточні зобов'язання за розрахунками**

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



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

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Торгова кредиторська заборгованість	3 803	3 794
<b>Всього</b>	<b>3 803</b>	<b>3 794</b>
Зобов'язання з оплати праці	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Всього</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Зобов'язання з одержаних авансів	0	0
<b>Всього</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Разом</b>	<b>3 803</b>	<b>3794</b>

**11. Інші поточні зобов'язання**

Інші поточні зобов'язання включають:

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Заборгованість за угодами придбання \ продажу фінансових інструментів Компанії українськими підприємствами	182 026	16 972
Заборгованість за угодами з відступлення права вимоги, поруки	36 496	1 151
Заборгованість за розрахунками з підзвітними особами	0	0
<b>Разом</b>	<b>218 522</b>	<b>18 123</b>

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

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

	<u>2019 рік</u>	<u>2018 рік</u>
Реалізація послуг	22 305	12 662
Собівартість наданих послуг	-	-
<b>Разом</b>	<b>22 305</b>	<b>12 662</b>

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

**13. Адміністративні витрати**

Адміністративні витрати включають:

	<u>2019рік</u>	<u>2018рік</u>
Зарплата адміністративного апарату	58	29
Нарахування ЄСВ	13	7
Консультаційні послуги та аудит	77	381
Оренда приміщення	37	115
Держмито	2	0
Послуги торговця, зберігача	32	18
Послуги банків	5	6
Послуги нотаріуса	10	2
Послуги з навчання	6	0
Інші	6	3
<b>Разом</b>	<b>246</b>	<b>562</b>

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

**14. Інші операційні витрати**

Інші операційні витрати за звітний 2019 рік (нетто) включають:

	<u>2019 рік</u>	<u>2018 рік</u>
Збитки за договорами відступлення права вимоги	-	12 004
<b>Разом</b>	<b>-</b>	<b>12 004</b>

**15. Фінансові витрати**

	<u>2019 рік</u>	<u>2018 рік</u>
Відсотки за кредит	54 509	-
<b>Всього фінансових витрат</b>	<b>54 509</b>	<b>-</b>

**16. Інші доходи**

	<u>2019 рік</u>	<u>2018 рік</u>
Доходи від операцій з цінними паперами:	35 843	203 054
- Дохід від реалізації цінних паперів	35 843	203 054
- переоцінка	-	-
Витрати від операцій з цінними паперами:	(35 841)	(203 041)
- Собівартість	(35 841)	(203 041)
- Переоцінка	-	-
<b>Всього інших доходів</b>	<b>2</b>	<b>13</b>

**17. Податок на прибуток**

Компанія застосовує загальну систему оподаткування за Ставкою 18 % . Витрати з податку на прибуток за звітний 2019 рік складають 16 тис. грн.

У зв'язку зі змінами до Податкового Кодексу з 2015 року платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу. Компанією у 2015 році прийнято рішення про застосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці.

**18. Операції з пов'язаними сторонами**

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

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

Протягом 2019 року Компанія здійснювала операції з купівлі-продажу цінних паперів з ТОВ «Інвесткредит», частка якого в ТОВ «Альянс Фінанс» 64% у статутному капіталі. Було укладено 10 договори з купівлі-продажу цінних паперів: на суму 85180,00 тис. грн., зобов'язання за яким виконані на звітну дату у сумі 84 340,00 тис. грн. Сума невиконаних договорів станом на 31.12.2019 року становить 812,00 тис. грн.

Ключовий управлінський персонал у 2019 році представлений директором з 01.01.2019р по 31.07.2019р Величкін Олександр Валерійович згідно наказу №02-ОК від 09.03.2016р 7 тис.грн та з 01.08.2019р по 31.12.2019 р. згідно наказу №03-ОК від 01.08.2019р. Швець Леонід Анатолійович- 33 тис грн. Вся сума компенсації ключовому управлінському персоналу була включена до складу

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

адміністративних витрат та становить за 2019 рік - 40 тис. грн. Сума компенсації є заробітною платою, Компанія не має довгострокових компенсаційних або преміальних програм.

**19. Фактичні та потенційні фінансові зобов'язання**

**Податкова система**

На даний момент в Україні діє Податковий кодекс. Він вступив в силу з 1-го січня 2011 року. Даний нормативний документ повністю змінив принцип нарахування податку на прибуток та вніс значні зміни до норм, які регулюють справляння інших податків та обов'язкових платежів. Податки та нарахування, що сплачуються Компанією, включають податок на додану вартість, податок на прибуток, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Також наявна різнополярна судова практика щодо багатьох питань, які виникають в процесі оподаткування. Існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм серед державних органів (наприклад, податкової адміністрації і її інспекцій), що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства (наприклад, питання митного оформлення і валютного регулювання), підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи і пені в значних об'ємах. Перераховані чинники визначають наявність в Україні податкових ризиків значно суттєвіших, ніж існують в країнах з розвиненішою податковою системою.

**20. Чинники фінансових ризиків**

**Чинники фінансових ризиків**

Основні фінансові зобов'язання Компанії включають зобов'язання за договорами відступлення права вимоги, поруки та торгіву кредиторську заборгованість. Вказані фінансові зобов'язання призначені, головним чином, для забезпечення фінансування діяльності Компанії. Компанія має різні фінансові активи, наприклад: торгіву дебіторську заборгованість, грошові кошти, які виникають безпосередньо в ході господарської діяльності Компанії.

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

В процесі своєї діяльності Компанія підлягає впливу різних фінансових ризиків. Компанія приділяє особливу увагу непередбачуваності фінансових ринків і має на меті звести до мінімуму їх негативні наслідки для результатів діяльності Компанії. Основні цілі управління фінансовими ризиками - визначити ліміти ризиків і встановити контроль над тим, щоб ці ліміти не перевищувалися. Метою управління операційними і юридичними ризиками є забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур і політики, направлених на приведення цих ризиків до мінімуму.

**Управління капіталом**

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

**Валютний ризик**

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

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Керівництво Товариства встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Компанія враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО10. Коригуючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, некоригуючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду. Компанія коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідним (пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату). Компанія розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулися після звітної дати.

Після звітного періоду не відбувалося подій, які суттєво впливають на розуміння фінансової звітності Товариства та відповідно МСБО 10 потребують коригування активів та зобов'язань, відображених у звітності.

**ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Цю звітність було затверджено директором Компанії 25 лютого 2020 року без можливості внесення змін у звітність.

**Директор ТОВ «Альянс Фінанс»**

**Швець Л.А.**