

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок може формуватися в розмірі більшому, ніж сума необхідного резервування за встановленими нормативами, але не більше загальної суми заборгованості. Рівень дефолту згідно облікової політики Товариства дорівнює 1,0 якщо не встановлені індивідуальні дані дефолту для дебітора. Станом на кожную звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство використовуватиме зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнюватиме ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховуватиме при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

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

Авансові платежі та передоплата. Передоплата відображається в звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву від знецінення. Передоплата класифікується як довгострокова, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає вище ніж 1 рік, або якщо передоплата відноситься до активу, який буде відображатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передоплати за придбання активу та включається в його балансову вартість при отриманні Товариством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає зменшенню на відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

3.2. Основні засоби

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю.

Подальші витрати. Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в поточних витратах по даті, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Балансова вартість незавершених капітальних інвестицій була перенесена до складу вартості основних засобів виходячи з вимог МСФЗ.

Амортизація.

Амортизація основних засобів згідно облікової політики нараховується прямолінійним методом.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання (тобто з дати вводу об'єкта в експлуатацію). Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу. У бухгалтерському обліку амортизації підлягають усі групи основних засобів з віднесенням загальної суми амортизації на витрати. Визначений строк корисного використання затверджується актами приймання – передачі основних засобів. Зміни строку корисного використання встановлюються наказом по Товариству.

Не включаються до складу вартості необоротних матеріальних активів та підлягають відображенню в складі витрат звітного періоду, у якому вони були здійснені, такі витрати:

- на дослідження;
- на підготовку і перепідготовку кадрів;
- на рекламу;
- на створення, реорганізацію та переміщення або його частини;
- на створення внутрішньої ділової репутації, вартість видань, які не впливають на його залишкову вартість.

3. Оренда

МСФЗ (IFRS) 16 змінив підхід до визначення та обліку оренди та запровадив єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає їх відображення на балансі Орендаря. Згідно МСФЗ (IFRS) 16, договір в цілому або його окремі частини є договором оренди, якщо по цьому договору передається право контролю використання ідентифікованого активу на протязі визначеного терміну в обмін на компенсацію. Згідно з МСФЗ (IAS) 17, раніше в балансі відображався лише фінансовий лізинг, проте МСФЗ (IFRS) 16 вимагає відображення в балансі всіх договорів оренди, за винятком короткострокової оренди та оренди з низькою вартістю активу.

МСФЗ (IFRS) 16 визначає принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації в звітності стосовно операційної оренди. Всі договори оренди призводять до отримання орендарем права користування активом з моменту початку дії договору оренди, а також до отримання фінансування, якщо орендні платежі здійснюються протягом певного періоду часу. Таким чином, орендарі повинні визнати:

- a) активи та зобов'язання відносно всіх договорів оренди з тривалістю більше 12 місяців, за винятком випадків коли вартість об'єкту оренди незначна;
- b) амортизацію об'єктів оренди окремо від відсотків по орендним зобов'язанням у звіті про фінансові результати (сукупний дохід).

Змінна частина орендних платежів таких як нарахування комунальних платежів, збільшення орендного платежу на індекс інфляції тощо враховуються в складі витрат по факту визнання зобов'язань перед Орендодавцем.

Товариство може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16 (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

- короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;
- оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

Товариство є орендарем частини приміщення під офіс та застосовує таке спрощення, тому що оренда є короткостроковою та не передбачає можливості пролонгації, об'єкт у формі права користування не визнається на балансі, а орендні платежі обліковувались як витрати періоду, а саме:

№	Частина приміщення під офіс	№ договору	Орендодавець	Дата закінчення договору	Сума щомісячного орендного платежу, грн.	За 2020 рік, всього, грн
1	м. Запоріжжя, вул. Феросплавна 38/31	від 01.09.2020	ТОВ «Флексібл»	31.12.2020	140,00	1272,00

У фінансовій звітності ці витрати включені до адміністративних послуг та відображені у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020р. у стр.2130.

3.4 Податок на прибуток

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

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

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

Підлягають відображенню в складі витрат звітного періоду, у якому вони були здійснені, такі витрати:

ставка податку на прибуток у 2020 році- 18%

Згідно статей Кодексу для обрахунку об'єкту оподаткування платник податку на прибуток використовує дані бухгалтерського обліку щодо доходів та витрат з врахуванням положень Кодексу. Це свідчить про наближення обліку, згідно Кодексу, до фінансового обліку.

3.5. Фінансові зобов'язання

Кредити банків

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються балансовою вартістю. Нараховані відсотки визнаються у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень за даними підтверджень з боку банку - кредитора.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто, більше можливо, ніж

неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Під зазначеними зобов'язаннями визнаються нараховані короткострокові забезпечення нарахованих відпусток працівникам Товариства.

3.6 Виплати працівникам

Всі виплати працівникам на підприємстві рахуються як поточні, відповідно до МСБО 19 Виплати працівникам. У Товаристві використовуються короткострокові виплати працівникам, які включають заробітну плату та премії, оплату щорічних відпусток, оплата допомоги по тимчасовій непрацездатності за рахунок Товариства (перші 5 днів), оплата допомоги по вагітності та пологах і допомоги по тимчасовій непрацездатності за рахунок Фонду соціального страхування, інші виплати. Усі короткострокові виплати нараховуються та відображаються у Звіті про прибутки та збитки у складі статей: собівартість реалізованих послуг, адміністративні витрати.

Товариство не здійснює пенсійних програм з виплат працівникам.

3.7. Запаси.

Запаси у Товаристві складаються з матеріалів, які необхідні для здійснення господарської операції. Запасів для реалізації Товариство не має. Облік запасів Товариство здійснює за вартістю придбання, списання з обліку відбувається при їх вибутті за методом ідентифікованої собівартості згідно МСБО 2 Запаси. Одиницею бухгалтерського обліку запасів є кожне їхнє найменування.

3.8 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Визнавати доходи:

- від надання коштів у позику в момент нарахування відсотків по наданому кредиту;
- від розрахованих штрафних санкцій та пені в момент отримання грошових коштів на розрахунковий рахунок або у касу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, відносяться до того періоду, в якому вони були здійснені.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності - операційної, інвестиційної, фінансової.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Товариство обліковує доходи та витрати відповідно до таких принципів:

- доходи та витрати обліковуються у періоді, до якого вони належать;
- отримані доходи, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені доходи;
- здійснені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені витрати.

Визнані доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Бухгалтерський (фінансовий) облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо.

Дозволяється відображати отримані (сплачені) на дату балансу доходи (витрати), безпосередньо за рахунками доходів і витрат.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів,

які отримані або підлягають отриманню.

Нарахування процентів за кредитними договорами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору, і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат.

Для обрахування процентних доходів (витрат) такий метод визначення кількості днів:

- метод "Факт/Факт" (фактична кількість днів у місяці та році) - за усіма операціями, які передбачають нарахування відсоткового доходу.

При розрахунку процентних доходів враховується перший день і враховується останній день договору.

Процентні витрати (за кредитами, депозитами, за коштами для розрахунків спеціальними платіжними засобами тощо) за поточний місяць нараховуються по передостанній робочий день місяця включно.

Розмір номінальних процентних ставок, умови, порядок їх нарахування та сплати обумовлюються договорами з контрагентами Товариства.

3.9. Управління ризиком капіталу

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

З метою управління капіталом, Товариство використовує показники:

- **Рентабельність капіталу** (рентабельність власного капіталу обчислюється як відношення чистого прибутку до середньорічної суми власного капіталу.

- **Коефіцієнт загальної ліквідності (К)** або коефіцієнт покриття визначає ступінь покриття поточних зобов'язань оборотними активами:

$$K = \text{оборотні активи} / \text{поточні зобов'язання}$$

Він показує, скільки грошових одиниць (тис. грн.) оборотних активів припадає на одну грошову одиницю поточних зобов'язань.

Високий рівень ліквідності підприємства є позитивним фактором для кредиторів і потенційних інвесторів. Однак, якщо значення К перевищує три, потрібен ретельний аналіз, оскільки це може означати, що надлишкові фінанси перетворюються на зайві оборотні засоби. Останнє зумовлює погіршення показників ефективності використання активів.

Показник	норматив
Рентабельність власного капіталу	>1
Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	<3

4. Ключеві бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комісією з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок.

Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

Безперервність діяльності.

Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності Товариства за визначеними видами діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому.

В найближчому майбутньому Товариство продовжуватиме відчувати вплив нестабільної економіки в державі, нестабільність ринку фінансових послуг України, а також пандемії COVID-19. Товариство не володіє необоротними активами, які можуть знецінитись внаслідок пандемії COVID-19 та запровадження карантинних (обмежувальних) заходів, або справедлива вартість яких може бути суттєво змінена, у зв'язку з чим не прогнозує, що запровадження таких заходів буде мати прямий негативний фінансовий вплив на діяльність Товариства у 2021 році. Натомість, запровадження карантинних та обмежувальних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19, може мати своїм наслідком негативний непрямий фінансовий вплив на діяльність Товариства, який полягатиме у зниженні платоспроможності контрагентів, що потенційно може призвести до збільшення ризиків неповернення кредитів, зниження ділової активності та погіршення результатів фінансової діяльності Товариства.

В 2020 році Товариство не надавало позики на умовах фінансового кредиту, тому не відчувало негативного впливу наслідків пандемії на фінансовий стан Товариства.

Крім вищезазначеного, керівництву невідомо про будь-які значні події, що можуть викликати невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності було здійснено виходячи з принципу безперервності діяльності.

Резерви на покриття збитків від фінансових зобов'язань.

Оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Первісне визнання операцій з пов'язаними особами.

У ході звичайної діяльності Товариство здійснює операції з пов'язаними особами. МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» вимагає обліковувати фінансові інструменти при первісному визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювалися такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійне судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки відсотка та параметрів укладених договорів.

Відстрочений актив з податку на прибуток

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, які відносяться на податкові витрати, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання податкового прибутку, за рахунок якого можна реалізувати ці тимчасові різниці, які відносяться на зменшення оподаткованого прибутку. Оцінка такої вірогідності базується на прогнозі керівництва щодо майбутнього оподаткованого прибутку та доповнюється суб'єктивними судженнями керівництва. Визначення майбутнього прибутку оподаткування і суми податкових вирахувань, вірогідних до заліку в майбутньому, засноване на середньостроковому бізнес-плані, підготовленому керівництвом, і результатах його екстраполяції на майбутнє.

Такими активами визначені суми зобов'язань по нарахованим резервам відпусток працівникам.

Інші джерела невизначеності

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Товариства будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на ринку фінансових послуг та підвищення нестабільності на валютних ринках. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання діяльності у поточних умовах. Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються короткострокових зобов'язань перед працівниками по відпусткам, справедлива оцінка основних засобів. Основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел виникнення невизначеності оцінок на дату балансу, але вони не мають значного ризику стати причиною внесення суттєвих коригувань у балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду.

Вартісна ознака таких оцінок наступна:

	31.12.2019	31.12.2020
Нарахований резерв втрат від очікуваних кредитних збитків на заборгованість по відсоткам	0	0
Нарахований резерв втрат від очікуваних кредитних збитків на заборгованість по наданим кредитам	0	0
Нарахований резерв під збитки на іншу заборгованість	0	0
Зобов'язання по відпусткам	0	4

Терміни корисного використання основних засобів.

Оцінка терміну корисної служби основних засобів проводилася із застосуванням професійної думки на основі наявного досвіду відносно аналогічних активів та термінів фактичного використання об'єктів на дату складання звітності.

Майбутні економічні вигоди, пов'язані з цими активами, в основному будуть отримані в результаті їх використання. Проте інші чинники, такі як застарівання, з технологічної або комерційної точки зору, а також знос устаткування, часто приводять до зменшення економічних вигод, пов'язаних з цими активами. Керівництво оцінює термін корисного використання основних засобів, виходячи з поточного технічного стану активів і з урахуванням розрахункового періоду, протягом якого дані активи приносять економічні вигоди. При цьому до уваги приймаються наступні основні чинники: (а) очікуваний термін використання активів; (б) очікуваний фізичний знос устаткування, який залежить від експлуатаційних характеристик і регламенту технічного обслуговування; і (в) моральний знос устаткування з технологічної і комерційної точки зору в результаті зміни ринкових умов.

Справедлива вартість фінансових інструментів

Методики та припущення, які використовуються для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, включають наступне:

- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових активів дорівнює їх балансовій вартості:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- короткострокові (до трьох місяців) фінансові активи (кошти в банках);

- інші фінансові активи, включаючи дебіторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких активів);

- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості:

- короткострокові (до трьох місяців) фінансові зобов'язання;
- кошти на вимогу фізичних, юридичних осіб, небанківських фінансових установ;
- інші фінансові зобов'язання, включаючи кредиторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких зобов'язань).

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

тис.грн.

Найменування статті	Станом на 31.12.2019р.		Станом на 31.12.2020р.	
	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти:	2700	2700	9680	9680
- кошти на рахунках в банку	2700	2700	9680	9680
- депозити	--	--	--	--
дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	--	--	--	--
резерв під очікувані кредитні збитки	--	--	--	--
дебіторська заборгованість	--	--	--	--
резерв під збитки	--	--		
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	2700	2700	9680	9680
фінансові зобов'язання:	--	--	--	
- кредиторська заборгованість-поточна	--	--	147	147
- інші поточні зобов'язання	--	--	--	--
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	--	--	147	147

Припинення визнання фінансових активів

У зв'язку з тим, що Товариство в 2020р. не здійснювало кредитну діяльність, резерви під очікувані збитки не нараховувалися.

При здійсненні основної діяльності керівництво застосовуватиме професійні судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінюватиме зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану клієнта або боржника

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю

Ієрархія справедливої вартості:

а) ціни котирувань (некориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань (рівень 1) – відсутні в обліку Товариства;

б) вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активу або зобов'язання або прямо (тобто як ціни), або опосередковано (тобто отримані на підставі цін) (рівень 2) – відсутні в обліку Товариства;

в) вхідні дані для активу чи зобов'язання, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати (неспостережні вхідні дані) (рівень 3) відсутні в обліку Товариства.

Припинення визнання фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими.

5. Нові та переглянуті стандарти та тлумачення:

Зміни (поправки) у інших стандартах, прийняті у 2020 році:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.	Вплив поправок
МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда	У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою. Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки, з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною). На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються: • зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки; • облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і • розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок. Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.	1 січня 2021 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСБО 16 «Основні засоби»	Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.	Вплив поправок
	об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).				
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1	Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9	Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займополучателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16	Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41	Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного	01 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.	Вплив поправок
	періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.				
МСФЗ 17 Страхові контракти	- Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 - Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан - Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях - Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків - Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки - Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) - Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів - Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року - Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 - Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику - Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору	1 січня 2023 року	Дозволено	не застосовується	Правки не мали впливу

6. Розкриття показників фінансової звітності

6.1. Дохід від здійснення основної діяльності (тис.грн)

Доходи Товариства визначаються згідно з вимогами МСФО 18 Дохід і визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

За звітний період Товариством не було отримано доходів від основної діяльності.

Показник	2019р, тис.грн	2020р, тис.грн
Чистий дохід від реалізації продукції(товарів,робіт,послуг)	0	0
Інші операційні доходи - в тому числі:	0	207
відсотки банку на залишок коштів на рахунку	0	207
ВСЬОГО доходи:	0	207

Інші операційні доходи складаються з відсотків, нарахованих банком на залишки коштів на розрахунковому рахунку

6.2. Собівартість реалізованих послуг :

	2019р	2020р
Вартість послуг, необхідних для здійснення безпосередньої фінансової діяльності	0	0
Всього	0	0

Згідно з вимогами МСФЗ витрати, пов'язані з наданням фінансових послуг, класифікуються як операційні або витрати, з яких складається собівартість послуги, або адміністративні витрати. Товариством було прийняте рішення : витрати класифікувати як собівартість послуг, включаючи – витрати на заробітну плату, відрахування на соціальні заходи , витрати на утримання та охорону приміщень, де надаються фінансові послуги. Витрати на рекламні заходи та маркетинг залишити у складі витрат на збут.

6.3.Адміністративні витрати(тис.грн)

Показник	2019р	2020р
Витрати на персонал	0	11
комісія банку за розрахункове обслуговування	0	4
Юридичні та аудиторські послуги	0	163
Утримання основних засобів	0	1
Всього адміністративних витрат	0	179

6.4.Витрати на збут(тис.грн)

Показник	2019р	2020р
Всього витрат на збут	0	0

6.5 Інші операційні витрати

Показник	2019р	2020р
Всього інші операційні витрати	0	0

6.6 Фінансові та інші витрати

Показник	2019р	2020
Фінансові витрати	0	0

6.7.Податок на прибуток(збиток)

Показник	2019р	2020р
Фінансовий результат до оподаткування	0	28
Включено до Звіту про фінансові результати податок на прибуток	0	-5
Чистий фінансовий результат	0	23

За результатами господарської діяльності 2020 року був отриманий прибуток у сумі 23 тис.грн. Загальна сума прибутку з початку діяльності складає 23тис.грн.

6.8.Торгівельна та інша дебіторська заборгованість.

Показник	2019р	2020р
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	0	0
Нарахований резерв втрат від очікуваних збитків на заборгованість по відсоткам	0	0
Чиста вартість торгівельної дебіторської заборгованості	0	0
Аванси видані	0	3
Розрахунки з бюджетом	0	0

Показник	2019р	2020р
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	0
Нарахований резерв під збитки на іншу дебіторську заборгованість	0	0
Чиста вартість дебіторської заборгованості	0	0
Всього дебіторська заборгованість	0	3

В звітному періоді торгівельна та інша дебіторська заборгованість, що обліковується за амортизованою вартістю відсутня. Сума аванасу 3 тис.грн. –це сума передплати за оренду офісу.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів – Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

Сума дебіторської заборгованості в звітному періоді відсутня. Сума кредиторської заборгованості в звітному періоді є короткостроковою, тому вплив змін на справедливую вартість відсутній.

6.9. Поточні фінансові інвестиції

У звітному періоді поточні фінансові інвестиції не здійснювались

6.10. Статутний капітал

Розмір зареєстрованого статутного капіталу 3000000,00 грн. (Три мільйони грн 00 коп.)

Згідно протоколу № 03 від 30.12.2019р загальними зборами учасників Товариства було прийняте рішення про збільшення статутного капіталу до 9500000,00грн.. розмір частки у статутному капіталі Товариства та її вартість встановити в наступному виді:

№ п/п	Назва засновника (учасника)	Розмір частки Засновника (учасника) у Статутному капіталі, %	Вартість частки засновника (учасника) у Статутному капіталі, грн
1	ТОВ "Центр правових рішень" (код ЄДРПОУ 36977247)	40 %	3 800 000 (три мільйони вісімсот тисяч) гривень
2	ТОВ «Інститут досліджень стандартів якості» (код ЄДРПОУ 36977252)	60%	5 700 000 (п'ять мільйонів сімсот тисяч) гривень

Статутний капітал формується шляхом внесення кожним засновником (учасником) своєї частки грошима на поточний рахунок Товариства.

Кожен засновник (учасник) Товариства повинен повністю внести свій вклад до "31" грудня 2020 року включно.

Станом на 31.12.2020р. статутний капітал сформовано в повному обсязі – 9500000,00 грн., а саме, було внесено:

-ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЦЕНТР ПРАВОВИХ РІШЕНЬ" (код ЄДРПОУ 36977247) – 3800000,00грн.,

-ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ" (код ЄДРПОУ 36977252) – 5700000,00грн.

Дата	№ п/п	ТОВ «Центр Правових рішень»	Грн.
------	-------	-----------------------------	------

06.11.2019	524		650 000,00
15.11.2019	528		250 000,00
29.11.2019	546		230 000,00
03.01.2020	565		250 000,00
03.02.2020	582		250 000,00
28.02.2020	618		160 000,00
29.05.2020	654		250 000,00
30.06.2020	666		240 000,00
31.07.2020	674		300 000,00
31.08.2020	685		350 000,00
30.09.2020	694		200 000,00
30.10.2020	705		70 000,00
04.11.2020	708		250 000,00
01.12.2020	719		200 000,00
22.12.2020	724		150 000,00
РАЗОМ:			3 800 000,00

Дата	№ п/п	ТОВ «ТОВ Інститут досліджень стандартів якості»	Грн.
06.11.2019	844		910 000,00
15.11.2019	849		360 000,00
29.11.2019	853		300 000,00
03.01.2020	864		480 000,00
03.02.2020	875		400 000,00
28.02.2020	892		350 000,00
29.05.2020	920		200 000,00
29.05.2020	919		250 000,00
30.06.2020	928		260 000,00
31.07.2020	936		520 000,00
31.08.2020	947		430 000,00
30.09.2020	957		300 000,00
30.10.2020	966		40 000,00
04.11.2020	968		350 000,00
01.12.2020	978		370 000,00
23.12.2020	983		180 000,00
РАЗОМ:			5 700 000,00

6.11. Основні засоби та нематеріальні активи.

Станом на 31.12.2020р. основні засоби та нематеріальні активи на балансі відсутні.

6.12. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	2019р	2020
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	0	0
Торговельна кредиторська заборгованість	0	147
Розрахунки з бюджетом	0	6
Розрахунки по заробітній платі та ЄСВ	0	4
Поточні забезпечення	0	3
Інші поточні зобов'язання	0	0
Всього кредиторська заборгованість	0	160

Заборгованість з бюджетом та по заробітній платі є поточною. Заробітна плата та податки нараховуються та сплачуються своєчасно.

Сума кредиторської заборгованості є короткостроковою. В фінансовій звітності показники заборгованості відображені по справедливій вартості.

Умовні зобов'язання.

Судові позови Проти Товариства не подані судові позови. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

Економічне середовище – Товариство здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від спектру ефективних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Товариства. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Товариства, а також на здатність Товариства сплачувати заборгованості згідно строків погашення.

6.12 Рух грошових коштів

Стаття руху ГК	2019	2020
Надходження від реалізації послуг		
Надходження від відсотків на залишок коштів на поточних рах.		207
Надходження фінансових установ від повернення позик		
Інші надходження		
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)		-20
Витрачання на оплату праці		-2
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи		-1
Зобов'язань з податків і зборів		-1
Витрачання фінансових установ на надання позик		
Інші витрачання		-3
Чистий рух коштів від операційної діяльності		180
Надходження від погашення позик		
Придбання фінансових інвестицій		
Витрачання на надання позик		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		
Надходження від власного капіталу	2700	6800
Отримання позик		
Погашення позик		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	2700	6800
Чистий рух грошових коштів за звітний період	2700	6980
Залишок коштів на початок року		2700
Залишок коштів на кінець року	2700	9680

До складу інших витрачань віднесені:

- Сплачено аванс за оренду офісу -3тис.грн..

6.10. Розкриття інформації про пов'язанні сторони .

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відносяться:

- Товариства та фізичні особи, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства

Пов'язаними особами відповідно до норм Українського законодавства є управлінський персонал Товариства, що станом на 31.12.2020р складає 3 чол.

Операції з членами провідного управлінського персоналу здійснювались лише в частині виплати заробітної плати.

Ряд	Найменування статті	2019		2020	
		витрати	нарахування	витрати	Нарахування
1	Поточні виплати працівникам	0	0	3	6

Інші операції з пов'язаними сторонами за звітний період не відбувались.

	Найменування статті	Найбільші учасники товариства	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Всього
Станом на 31.12.2019 року					
	Дебіторська заборгованість	--	-	-	
	Кредиторська заборгованість	--	-	-	-
Станом на 31.12.2020 року					
	Дебіторська заборгованість	--	-	-	-
	Кредиторська заборгованість	--	3	-	3

6.11. Звітність за сегментами

Товариство має тільки один основний сегмент діяльності: діяльність на ринку фінансових послуг – послуги з надання позик на умовах фінансового кредиту, тому розподіл на сегменти не проводиться.

7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Товариство визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких може зазнати Товариство, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

Товариство в своїй діяльності визнає наступні **основні види ризиків**: кредитний, ринковий, ризик ліквідності, операційний ризик, кадровий ризик, ризик, пов'язаний з репутацією, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик, пов'язаний із здійсненням діяльності на ринку фінансових послуг.

Кредитний ризик.

Товариство в звітному періоді не здійснювало кредитну діяльність, тому кредитний ризик відсутній.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

У звітному періоді ринковий ризик відсутній.

Ризик ліквідності

Ліквідність - це здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Фінансова діяльність піддається ризику ліквідності - ризику недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх відпливу, тобто ризику того, що банк не зможе розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими активами та зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	9680	-	-	-	9680
Короткострокова торгівельна та інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	
Всього активи	9680	-	-	-	9680
Короткострокова кредиторська заборгованість	160	-	-	-	160
Всього зобов'язання	160	-		-	160
GAP	9520	-	-	-	9520

Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	2700				2700
Короткострокова торгівельна та інша дебіторська заборгованість					
Всього активи	2700				2700
Короткострокова кредиторська заборгованість					
Всього зобов'язання					
GAP	2700				2700

Концентрація інших ризиків

Менеджмент Товариства приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі діяльності, а саме: операційному та юридичному ризикам.

Операційний та кадровий ризик – ризик, пов'язаний з порушенням технологічних правил проведення операцій, ведення документації, який може виникнути внаслідок як зовнішніх причин, так і через помилки працівників Товариства. До методів контролю за операційними ризиками належать: розподіл службових обов'язків, чіткі структури управлінської підпорядкованості, щоденне архівування та копіювання баз даних, періодичне приймання заліків у співробітників щодо знання нагальних положень чинних нормативних актів.

Юридичний ризик – це потенційний ризик для збереження та збільшення капіталу Товариства, який може виникнути через порушення або недотримання Товариством вимог законодавства, нормативно –правових актів, укладених договорів та інше. Як наслідок, це приводить до сплати штрафних санкцій та необхідності відшкодування збитків, погіршення фінансового результату і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод. . Управління юридичними ризиками здійснюється шляхом виконання операцій з дотриманням вимог чинного законодавства, а також, створено підрозділ внутрішнього аудиту.

На виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом", ТОВ «Термінові Кредити» зареєструвалось як суб'єкт первинного фінансового моніторингу.

Товариство не підтримує відносини з банками, зареєстрованими в країнах (на територіях), що надають пільговий режим і не передбачають розкриття і надання інформації про проведення фінансових операцій або зареєстрованих в державах, які не співпрацюють з групою FATF.

Товариство не вступає в договірні відносини з клієнтами - юридичними чи фізичними особами у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

Для контролю за фінансовими операціями клієнтів з метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і відстеження операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, в Товаристві здійснюється ідентифікація клієнтів, оцінювання ризиків проведення операцій контрагентами згідно з внутрішніми Правилами по фінансовому моніторингу.

Відповідальний працівник Товариства з питань фінансового моніторингу організовує навчання своїх працівників для виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом".

Управління капіталом.

Згідно вимог, визначених розділом IV Положення про Державний реєстр фінансових установ (Розпорядження №41 від 28.08.2003р , фінансова компанія повинна відповідати таким вимогам:

наявність власного капіталу в розмірі не менше ніж 3млн.грн.

Власний капітал Товариства відповідає цим вимогам, а саме:.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності-	9523 тис. грн.:
- Зареєстрований капітал та оплачений капітал	9500 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	23 тис. грн.

Показник	норматив	На 31.12.2020р
Рентабельність власного капіталу	>0	0,3 =(23/(2700+9523)/2x100%
Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	<3	60=9683:160

Показники, що наведені в таблиці, свідчать про дотриманість показника рентабельності власного капіталу. Норматив ліквідності Товариством виконаний. Норматив розміру власного капіталу відповідає вимогам Регулятора.

9. Робота служби внутрішнього аудиту.

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління ; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на ТОВ «Термінові Кредити» створена служба внутрішнього аудиту , діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)» , затвердженого Загальними зборами учасників (Протокол № 1 від 03.01. 2020 року).

Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю підпорядковується засновникам та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та

нормативними актами, та не рідше одного разу в рік здійснює перевірку виконання вимог діючого законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

10. Очікуваний вплив спалаху коронавірусу COVID-19

З початку 2020 року спалах коронавірусу COVID-19 розповсюдився по всьому світу, вплинувши на світову економіку та фінансові ринки. Протягом 2020-2021 року очікується вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", а також на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 "Знецінення активів". Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних зі спалахом коронавірусу COVID-19, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2020 році. В теперішній час компанія уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

11. Події після дати Балансу

На дату складання фінансової звітності в Товаристві не було встановлено подій, які можуть вплинути на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

Проте після дати балансу відбулася наступна подія – проведена державна реєстрація зміни розміру статутного капіталу Товариства, статутний фонд збільшено на раніше об'явлену та сплачену засновниками суму – 6 500 тис. грн., таким чином, на дату затвердження звітності зареєстрований та сплачений капітал Товариства складає 9 500 тис. грн. На дату надання фінансової звітності в Товаристві не було встановлено подій, які можуть вплинути на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

12. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 06.05.2021р. Ні учасники ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї звітності після її затвердження до випуску.

Директор

Головний бухгалтер



Н.С.Лєман

Н.О.Чуніхіна

Пронумеровано, прошнуровано та
скріплено печаткою

44 аркушів

Генеральний директор
ПП «Аудиторська фірма
«Синтез-Аудит-Фінанс»

Гончарова В.Г.

