АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТІМ»

04071, м. Київ, вул. Хорива, буд. 23, оф. 1
тел.: (050) 425-74-99
UA 88 300528 0000026003201323488
АТ "ОТП БАНК"

АУДИТ-ОПТІМ
AUDIT-OPTIM

AUDITING FIRM «AUDIT-OPTIM»

of. 1, 23 Khoryva str., Kiev, 04071, Ukraine
tel. (050) 425-74-99
account IBAN UA 88 300528 0000026003201323488
in OTP Bank Ukraine, Kiev, MFO 300528

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0295, видане Аудиторською палатою України 26.01.2001р.

"28" грудня 2021

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНТЕЧ ЛАБ» станом на 31 грудня 2020р.

м. Київ
2021р.

АУДИТ-ОПТІМ
КОМПЛЕКСНЕ АУДИТОРСЬКЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ
вул. Хорива, 23, оф. 1, м. Київ, 04071

Учасникам та керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

Національному банку України

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНТЕЧ ЛАБ» (далі - Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу на фінансову звітність питань ,про які йдеться у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів Товариства станом на 31.12.2019р. та на 31.12.2020р. відображена в Балансі (Звіті про фінансовий стан) рядок 1140 в розмірі 1 956 тис. гри. та 2 572 тис. гри. відповідно. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів Товариства відображена в Балансі (Звіті про фінансовий стан) за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків. Товариство відповідно до облікової політики та враховуючи вимоги п. 5.5 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» застосовує модель оцінки очікуваних кредитних збитків, що описана в Примітці 4 . При цьому, під час оцінки очікуваних кредитних збитків по фінансових інструментах за якими відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, Товариство не врахувало усієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації щодо таких

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТІМ»
Україна, м. Київ, пр-т Науки, буд.50 (050) 425-74-99
Audit-optim.com.ua

фінансових інструментів, як того вимагає п. 5.5.4. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», що вплинуло на судження щодо оцінки розміру очікуваних кредитних збитків Товариства.

Нам не вдалося отримати достатні та прийнятні аудиторські докази щодо вартісного визначення можливого впливу зростання резерву очікуваних кредитних збитків фінансових інструментів на прибуток та власний капітал Товариства, у зв'язку з тим, що уся обґрунтовано необхідна та підтверджуюча інформація не була підготовлена управлінським персоналом та така інформація не є легкодоступною для аудитора.

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

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація на дату цього звіту аудитора складається з річних звітних даних, наданих Національному банку України, а саме: «Інформація фінансової компанії за 2020р.», яка включає в себе: довідки про обсяги та кількість укладених договорів з надання фінансових послуг за 2020р. та довідки про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу за 2020р., але не містить нашого звіту аудитора щодо неї.
Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту, крім тих, які розкриті у фінансовій звітності, але є доречними для користувачів для розуміння аудиту.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за 2019 р. проведено ТОВ АФ «Кволіті Аудит» (код ЄДРПОУ: 3330412, внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 3509), про що видана думка із застереженням.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити

складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Загальні збори учасників Товариства несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є 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.

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТІМ»
Україна, м. Київ, пр-т Науки, буд.50 (050) 425-74-99
Audit-optim.com.ua

• 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 Загальним зборам учасників Товариства 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.

Звіт у відповідності до інших вимог законодавства

Розкриття інформації, наведеної у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2020р.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2020р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, з урахуванням діючих роз'яснень Державної служби статистики України. Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16.07.1999р. зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності, (надалі МСФЗ).

Облікова політика Товариства розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при ведені обліку та складання звітності відповідно до МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності Товариства.

Система обліку на Товаристві відповідає його розміру, структурі, роду діяльності, забезпечує регулярний збір та належну обробку інформації для складання фінансової звітності. Показники форм фінансової звітності в цілому відповідають даним бухгалтерському обліку та дані окремих форм звітності відповідають один одному.

Фінансова звітність вчасно складається та надається до відповідних контролюючих органів. Змін у методології ведення обліку та відхилень від прийнятої облікової політики протягом періоду, який перевіряється, не виявлено.

На підставі проведених нами тестів та отриманих аудиторських доказів, з урахуванням питань викладених у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, можна зазначити, що бухгалтерський облік Товариством ведеться в цілому відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV із змінами та доповненнями, інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку.

Розкриття інформації стосовно власного капіталу

Станом на 31.12.2020р. загальний розмір власного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНТЕЧ ЛАБ» складає 5 920 тис. грн., з яких зареєстрований (пайовий) капітал – 10 720 тис. грн., додатковий капітал – 30 тис. грн., непокритий збиток – (4 830) тис. грн., неоплачений капітал відсутній.

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТІМ»
Україна, м. Київ, пр-т Науки, буд.50 (050) 425-74-99
Audit-optim.com.ua

Структура та призначення власного капіталу ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ» визначені відповідно до вимог діючого законодавства.

Статутний капітал Товариства

Станом на 01.01.2020р. розмір статутного капіталу Товариства становить 10 720 006,39 грн. (Десять мільйонів сімсот двадцять тисяч шість грн. 39 коп.).

Станом на 01.01.2020р. єдиним учасником Товариства є КОМПАНІЯ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОТОЕКС ЛІМІТЕД» (юридична особа заснована та існуюча відповідно до законодавства Республіки Кіпр, місцезнаходження: Зінонос Кітіеос, 9, офіс 3, Енгомі, 2406, Нікосія Кіпр), внесок якого до статутного капіталу складає 10 720 006,39 грн. (Десять мільйонів сімсот двадцять тисяч шість грн. 39 коп.), що становить 100% від загального розміру статутного капіталу.

Станом на 01.01.2020р. статутний капітал Товариства повністю сформований за рахунок грошових коштів.

Порядок та розмір формування Статутного капіталу підтверджено попереднім аудитором ТОВ АФ «Кволіті Аудит» (код ЄДРПОУ: 33304128, внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 3509).

Протягом періоду, що перевірявся, змін як в складі учасників, так і в розмірі зареєстрованого статутного капіталу Товариства не відбувалось.

Розрахунок вартості чистих активів

Перевіркою вартості чистих активів на звітну дату встановлено наступне:

- загальна вартість активів Товариства на 31.12.2020р. становить 6 071 тис. грн.
- загальна вартість зобов'язань Товариства на 31.12.2020р. становить 151 тис. грн.

Всього чисті активи на 31.12.2020р. 5 920 тис. грн.

Сума зареєстрованого капіталу на 31.12.2020р. 10 720 тис. грн.

Таким чином, вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2020р. нижча за розмір зареєстрованого капіталу.

Оцінка ризиків та систем управління ними

З урахуванням питань, викладених у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, можна зазначити, що при оцінці ризиків управлінський персонал Товариства дотримується вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України. Система управління ризиками базується на бухгалтерських даних та на оцінці майна. Управління ризиками здійснюється директором Товариства та відповідальним по фінансовому моніторингу. Керівництво Товариства володіє джерелами інформації щодо ринкових ризиків і вирішує напрямки проведення активних операцій.

Процентний ризик

Товариство не має значного процентного ризику у зв'язку з тим, що більшість фінансових інструментів є короткостроковими.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності Товариства і при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів в належні терміни і по належних ставках, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною і у відповідні терміни.

Отримання коштів відбувається шляхом використовування різних інструментів, включаючи збільшення складеного капіталу, формування резервного фонду, завдяки цьому послаблюється залежність від одного джерела фінансування, що як правило, зменшує вартість засобів. Ризик ліквідності помірний.

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТІМ»
Україна, м. Київ, пр-т Науки, буд.50 (050) 425-74-99
Audit-optim.com.ua

Внутрішній аудит

В порушення вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. №2664-III, «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.06.2014р. №1772 Товариством не створена служба внутрішнього аудиту.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», нами були виконані процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризики, оцінки та огляди фінансових результатів.

Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

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

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності нами не було встановлено подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Безперервність господарської діяльності Товариства

Припущення про безперервність господарської діяльності товариства, розглядається аудиторами у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як така, що продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її. Це базується на суджені аудиторів, а також на даних бухгалтерського обліку Товариства та проведених бесід (наданих запитів) управлінському персоналу по даному питанню.

Нами не виявлено існування подій або умов та відповідних ділових ризиків, які можуть поставити під сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТІМ»
Україна, м. Київ, пр-т Науки, буд.50 (050) 425-74-99
Audit-optim.com.ua

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про Товариство

Повне найменування:	**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНТЕЧ ЛАБ»**
Код за ЄДРПОУ	41484702
Місцезнаходження	01032, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 119-А, оф.31
Основний вид економічної діяльності	64.19 Інші види грошового посередництва
Дата та номер запису в ЄДР про проведення державної реєстрації юридичної особи	Дата запису: 27.07.2017 Номер запису: 10701020000069787

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору:

Повне найменування:
ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТІМ»
Код ЄДРПОУ: 21613474
Місцезнаходження юридичної особи: 03083, м. Київ, пр-т Науки, б.50.
Фактичне місцезнаходження: 04071, м. Київ, вул. Хорива, 23, оф.1, телефон: (050) 425-74-99.
Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації: 20.07.1998р. №1 068 120 0000 007944
Діяльність ПП «АФ «АУДИТ-ОПТІМ» здійснюється на підставі внесення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 0295, який опубліковано на сайті Аудиторської палати України www.apu.com.ua, у такі розділи:
• «Суб'єкти аудиторської діяльності»;
• «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;
• «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»;
Ел.адреса audit_optim@ukr.net
Адреса сайту в Інтернеті www.audit-optim.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: № 64 від 17.05.2021 року.
Дата початку проведення аудиту: 17.05.2021 року.
Дата закінчення проведення аудиту: 28.05.2021 року.

Перевірка проводилася в межах адміністративного офісу ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ» за адресою: 01032, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 119-А, оф.31

Партнер завдання з аудиту
Аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТІМ» _____ ***Ведмеденко Г.Б.***
Сертифікат аудитора № 006741, виданий рішенням Аудиторської палати України від 23.12.2010р. №224/27, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100021.

Від імені аудиторської фірми
Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТІМ» _____ ***Трушкевич Т.М.***
Сертифікат аудитора серії А № 001147, виданий згідно рішення Аудиторської палати України від 28.04.1994р. № 14, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100017.

м. Київ
28.05.2021 року

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТІМ»
Україна, м. Київ, пр-т Науки, буд.50 (050) 425-74-99
Audit-optim.com.ua

Валюту балансу, повноту та достовірність звітних даних перевірено та підтверджено ПП «АФ «Аудит-Оптім».

Директор Грушкович Т.М.

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

	КОДИ
Дата (рік, місяць, число)	2021 01 01
за ЄДРПОУ	41484902
за КОАТУУ	8039100000
за КОПФГ	240
за КВЕД	64.19

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Територія м.КИЇВ
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю
Вид економічної діяльності інші види грошового посередництва
Середня кількість працівників 1 1
Адреса, телефон вулиця Саксаганського, буд. 119-А, оф. 31, м. КИЇВ, М.КИЇВ обл., 01032 0631275968
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
за міжнародними стандартами фінансової звітності	V

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	315	305
первісна вартість	1001	350	350
накопичена амортизація	1002	35	45
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	243	172
первісна вартість	1011	414	414
знос	1012	171	242
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	**1095**	**558**	**477**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	4 025	2 857
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	215	-
з бюджетом	1135	-	54
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1 956	2 572
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	218	110
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	2	1
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	2	1
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	**6 416**	**5 594**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	-	-
Баланс	**1300**	**6 974**	**6 071**

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 720	10 720
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	30	30
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(4 275)	(4 830)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-
Вилучений капітал	1430	(-)	(-
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**6 475**	**5 920**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	**1595**	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	7	33
розрахунками з бюджетом	1620	29	84
у тому числі з податку на прибуток	1621	29	29
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	229	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	234	34
Усього за розділом III	**1695**	**499**	**151**
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	**1800**	-	-
Баланс	**1900**	**6 974**	**6 071**

Керівник ГРІЦС ДЕНІСС

Головний бухгалтер

Визначається згідно з порядком, встановленим центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Фінансова звітність перевірена та підтверджена
Партнер АФ "АУДИТ-ОПТІМ"
Директор Трушкевич Т.М.

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОПТЕЧ ЛАБ"
(найменування)

КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2021	01	01
за ЄДРПОУ	41484702		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2020 р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3 375	31 041
Чисті зароблені страхові премії	*2010*	-	-
премії підписані, валова сума	*2011*	-	-
премії, передані у перестрахування	*2012*	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	*2013*	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	*2014*	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	*2070*	-	-
Валовий: прибуток	2090	3 375	31 041
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	*2105*	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	*2110*	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	*2111*	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	*2112*	-	-
Інші операційні доходи	2120	229	53
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2121*	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2122*	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	*2123*	-	-
Адміністративні витрати	2130	(4 012)	(9 585)
Витрати на збут	2150	(65)	(2 988)
Інші операційні витрати	2180	(82)	(23 684)
у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2181*	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2182*	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(555)	(5 163)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	1
Інші доходи	2240	-	852
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	*2241*	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	*2275*	-	-

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(555)	(4 310)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	(114)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(555)	(4 424)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	(555)	(4 424)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	12	167
Витрати на оплату праці	2505	678	2 686
Відрахування на соціальні заходи	2510	66	529
Амортизація	2515	81	84
Інші операційні витрати	2520	3 322	32 791
Разом	**2550**	4 159	36 257

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник ГРІЦС ДЕНІСС

Головний бухгалтер

Фінансова звітність перевірена та підтверджена
Підприємство АФ "АУДИТ-ОПТІМ"
Директор Трушкевич Т.М.

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2021	01	01
за ЄДРПОУ	41484702		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНТЕЧ ЛАБ"
(найменування)

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

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 301	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	74
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	682	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	3 784	-
Інші надходження	3095	-	43 465
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 527)	(8 593)
Праці	3105	(546)	(1 997)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(165)	(577)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(151)	(601)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(118)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(151)	(483)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(4)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(2 020)	(33 999)
Інші витрачання	3190	(355)	(603)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	-1	-2 831
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	1
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-
необоротних активів	3260	(-)	(28
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-
Інші платежі	3290	(-)	(-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	-	-27
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	1 061
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	853
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-
Інші платежі	3390	(-)	(-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	-	1 914
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	-1	-944
Залишок коштів на початок року	3405	2	946
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1	2

Керівник _____ **ГРІЦС ДЕНІСС**

Головний бухгалтер _____ Лимецька Н.В.

Фінансова звітність перевірена та підтверджена
ТОВ АФ «Аудит-Оптім»
Директор Трушкевич Т.М.

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2021	01	01
за ЄДРПОУ	41484702		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНТЕЧ ЛАБ"
(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2020 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
лишок на початок ку	**4000**	10 720	-	30	-	(4 275)	-	-	6 475
оригування:									
іна облікової олітики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
иправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
ші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
коригований зали-ок на початок року	**4095**	10 720	-	30	-	(4 275)	-	-	6 475
истий прибуток биток) за звітний еріод	**4100**	-	-	-	-	(555)	-	-	(555)
ший сукупний охід за звітний еріод	**4110**	-	-	-	-	-	-	-	-
ооцінка (уцінка) еоборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
ооцінка (уцінка) інансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
акопичені курсові ізниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
астка іншого сукупного оходу асоційованих і пільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
ший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

Електронний підпис ЕП

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	**4295**		-	-	-	(555)	-	-	(555
Залишок на кінець року	**4300**	10 720	-	30	-	(4 830)	-	-	5 92

Керівник ГРІЦС ДЕНІСС

Головний бухгалтер

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНТЕЧ ЛАБ» Ідентифікаційний код 41484702 Україна м. Київ

Електронний підпис ЕП

Фінансова звітність перевірена та підтверджена
ПП «АФ «Аудит-Оптім»
Директор Трушкевич І.М.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року
(в тисячах гривень)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

ЗМІСТ

1. Інформація про компанію
2. Економічне середовище, у котрому Компанія проводить свою діяльність
3. Основи підготовки фінансової звітності
4. Основні положення облікової політики
5. Розкриття інформації щодо Звіту про фінансовий стан (Балансу)
5.1.- Нематеріальні активи
5.2.- Основні засоби
5.3.- Довгострокові фінансові інвестиції
5.4.- Поточна дебіторська заборгованість
5.5.- Дебіторська заборгованість за виданими авансами
5.6.- Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів
5.7.- Інша поточна дебіторська заборгованість
5.8.- Поточні фінансові інвестиції
5.9.- Грошові кошти та їх еквіваленти
5.10.- Статутний капітал
5.11.- Резервний капітал
5.12.- Довгострокові зобов`язання
5.13.- Поточні зобов`язання
5.14.- Поточні забезпечення
6. Розкриття інформації щодо звіту про фінансові результати
- Чистий дохід (виручка) від реалізації
- Інші операційні доходи
- Адміністративні витрати
- Витрати на збут
- Інші операційні витрати
- Інші фінансові доходи
- Фінансові витрати
- Інші витрати
- Фінансовий результат
7. Розкриття інформації щодо звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)
8. Розкриття інформації щодо звіту про власний капітал
9. Операції з пов'язаними сторонами
10. Операційні сегменти
11. Умовні зобов'язання та умовні активи
12. Управління ризиками
13. Події після звітного періоду
14. Затвердження фінансової звітності

1.ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

Повне найменування підприємства	**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНТЕЧ ЛАБ »**
Скорочене найменування підприємства	ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ »
Організаційно-правова форма підприємства	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код ЕДРПОУ	41484702
Юридична адреса підприємства	01032, м. Київ, вул. Саксаганського,119 А, офіс 31
Дата і номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб і ФОП	Дата запису : 27 липня 2017 номер запису :1070 102 0000 069787
Розмір зареєстрованого статутного капіталу на 31.12.2020 року, грн.	10 720 006,39
Розмір сплаченого статутного капіталу, грн.	10 720 006,39
Вид діяльності по КВЕД-2010	64.92
Можливі користувачі фінансової звітності	Учасники Товариства, НБУ
Форми ведення бухгалтерського обліку	Журнально-ордерна форма
Середня кількість працівників Товариства протягом звітного періоду	15
Керівник	Гріцс Денісс

Товариство зареєстровано Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг) як фінансова компанія Свідоцтво № 4456 від 07.12.2017 року серія ФК 965 реєстраційний номер 13103694.

Державна реєстрація Статуту в останній редакції здійснена 08 серпня 2018 року. Товариство провадить свою діяльність відповідно до Статуту.

Основним видом діяльності Товариства є - 64.92 Інші види кредитування (основний)

Відповідно до закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» та затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ» отримало наступну безстрокову Ліцензію:

- Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2020 року складала 1 особу.

Вищим органом Товариства є Загальні збори його учасників.

Станом на 31 грудня 2020 року учасниками Товариства є нерезидент **КОМПАНІЯ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДЛЬНІСТЮ «ПРОТОЕКС ЛІМІТЕД»,** якому належить 100% Статутного капіталу Товариства, що в сумі становить 10 720 006,39 (десять мільйонів сімсот двадцять тисяч шість гривень 39 копійок.)

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, У КОТРОМУ КОМПАНІЯ ПРОВОДИТЬ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

Товариство функціонує в нестабільній політичній та економічній ситуації, чинниками якого є поширення коронавірусу, загроза для територіальної цілісності держави та збройна агресія, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства. З грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво вплинуло на економічне становище України. Значна кількість компаній в країні протягом 2020 року були вимушені припиняти

або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо, уповільнюють економічну діяльність компаній. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики. ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ» визначила, що ці події є не коригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2020 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2020 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ» в майбутніх періодах. Майбутні умови здійснення діяльності Товариства можуть відрізнятися від сьогоднішньої оцінки і вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Товариства може бути суттєвим. Подальший розвиток економічної та політичної ситуації може оцінюватися зі стриманим оптимізмом, що, за сприятливих умов, матиме позитивний ефект на діяльність Компанії. Наразі українська економіка залишається уразливою до коливань на світових сировинних ринках, великими залишаються як політичні ризики, так і ризики ескалації військово-політичного конфлікту на Донбасі та в Азовсько-Чорноморському регіоні. Тим не менш керівництво Компанії впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення її стабільної діяльності за даних умов.

3.ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою проміжної фінансової звітності Товариства за період з 01 січня по 30 вересня 2020 рік є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 31.12.2020 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Склад фінансової звітності:

- Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2020 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік;
- Звіт про власний капітал за 2020 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за період з 01.01.2020 по 31.12.2020 року

Заява про відповідність керівництва

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який

ведеться в Товаристві, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Товариства та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками.

Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

Припущення про безперервність діяльності

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

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність затверджена керівником Товариства 28 лютого 2021 року.

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується проміжна фінансова звітність, вважається 12 місяців 2020 року, тобто період з 01 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року.

Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому (щонайменше дванадцять місяців з дати складання цієї фінансової звітності), що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

При цьому слід зазначити, що Товариство функціонує в нестабільній політичній та економічній ситуації, чинниками якого є поширення коронавірусу, і які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства. Фінансова звітність відображає поточну діяльність Товариства та враховує всі вжиті заходи управлінського персоналу на зменшення негативного впливу політичних та економічних змін в зв'язку з поширенням коронавірусу на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки. Вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Товариства може бути суттєвим в подальшому. Також слід звернути увагу, що не зникла загроза для територіальної цілісності держави, триває збройна агресія, триває суттєве скорочення та слабкі темпи відновлення стану національної економіки та державних фінансів, періодичні сплески інфляції та девальвації національної валюти. Варто визнати, що фінансовий ринок був і залишається достатньо вразливим. У зв'язку із недостатньо

високими темпами реформ, певною невизначеністю їх строків та суперечливим ставленням суспільства та інвестиційного середовища до їх поточних наслідків, а також періодичними сплесками нестабільності на світових фінансових ринках, достовірна оцінка ефекту впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Компанії наражається на чималі складнощі. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства її 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.

4. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основа формування облікових політик, зміни в облікових політиках

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

Положення облікової політики, описані нижче, застосовувались Товариством послідовно в звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Облікова політика звітного періоду відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році. Фінансова звітність була підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на 31 грудня 2020 року.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена директором Товариства, враховуючи вимоги МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Зміни в обліковій політиці на поточний період відбулися у зв’язку з застосуванням нових та переглянутих стандартів та тлумачень, випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО») та Комітетом з тлумачень Міжнародних стандартів фінансової звітності («КТ МСФЗ») при РМСБО, які стосуються операцій Товариства та набули чинності стосовно річних звітних періодів, які починаються на 1 січня 2020 року.

Облікові політики щодо фінансових інструментів

Нематеріальні активи

Компанія використовує модель обліку нематеріальних активів за собівартістю. Ця модель передбачає, що нематеріальний актив після визнання обліковується за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Для кожного нематеріального активу визначено термін корисної експлуатації. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю. Вартість нематеріального активу з кінцевим терміном експлуатації, що підлягає амортизації, розподіляється на систематичній основі протягом терміну його корисної експлуатації. Амортизація починається, коли актив є придатним для використання. Амортизація припиняється на дату, що настає раніше: або на дату, коли актив класифікується як такий, що утримується для продажу, або на дату, коли припиняється визнання активу. Компанія до нематеріальних активів застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації

Нематеріальні активи Компанії включають переважно програмне забезпечення та комп'ютерні програми, що використовуються для здійснення професійної діяльності компанії , та ліцензії на ліцензовані види діяльності.

При розрахунку амортизації були використані наступні терміни корисного використання активів (у роках):

Група нематеріальних активів	***Терміни використання***
Програмне забезпечення	***Згідно договірних умов***
Ліцензії	***Безстрокові***

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 Товариства визначає відхилення залишкової вартості основних засобів від їх справедливої вартості. У випадку виявлення суттєвих відхилень проводиться їх переоцінка постійно діючою комісією Товариства.

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):

Комп'ютерна техніка	2-5
Офісні меблі та обладнання	2-5
Транспортні засоби	5
Інші	5-15

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.

Зменшення корисності активів

На кожну звітну дату Товариство 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 більше з двох значень: справедлива вартість активу за вирахуванням 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.

Справедлива вартість

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Мета застосування методу оцінки вартості – визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки поточних ринкових умов. Компанія застосовує наступні методи оцінки вартості : ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід. Якщо для оцінки справедливої вартості застосовують кілька методів оцінки, то результати оцінюють, враховуючи прийнятність діапазону значень, на які вказують такі результати. Оцінка справедливої вартості – це точка в діапазоні, яка найкраще представляє справедливу вартість за даних обставин. Товариство відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням. Компанія використовує вхідні дані з біржових ринків.

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином:

Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань;

Рівень 2 – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та

Рівень 3 – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що мав місце станом на кінець звітного періоду.

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.

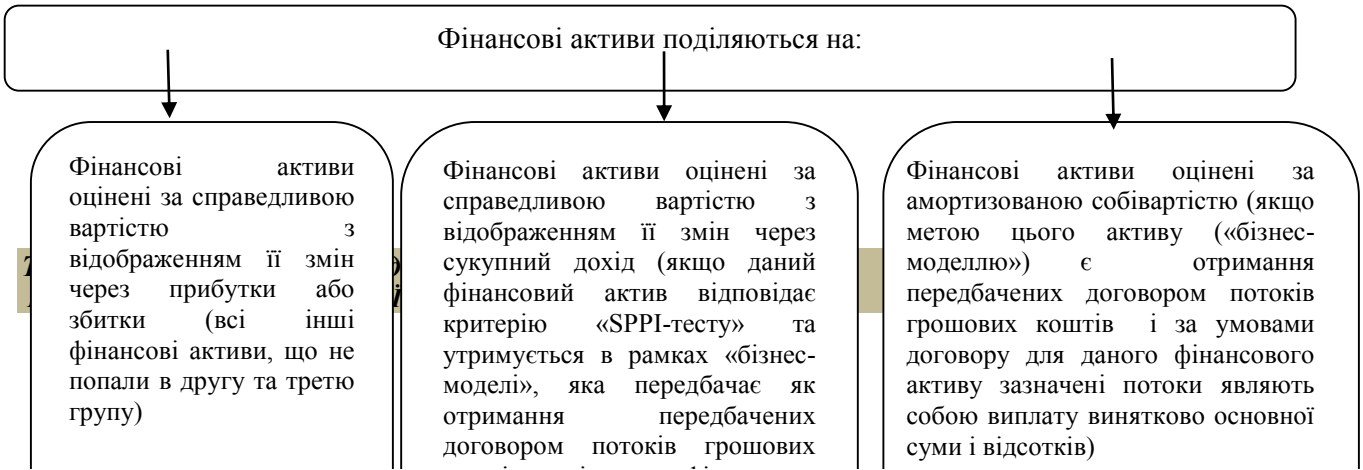
Визнання фінансових інструментів, дата визнання, критерії визнання, оцінка

Фінансовий актив або фінансове зобов'язання Товариство визнає у балансі, коли і тільки коли Товариство є стороною контрактних положень щодо фінансового інструменту.

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

Облік фінансових активів

МСФЗ 9 передбачає три основні класифікаційні категорії для фінансових активів:



Первісне визнання

Відповідно до п. 5.1 МСФЗ 9 фінансові активи та фінансові зобов'язання первісно визнаються за їх справедливою вартістю плюс (для фінансових активів) мінус (для фінансових зобов'язань) витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Для фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію не включаються до первісної вартості.

Під час первісного визнання фінансових інструментів Товариство присвоює їм відповідну категорію і потім може перекласифікувати у деяких випадках, зазначених нижче.

Подальше визнання

Товариство класифікує фінансові активи, як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через прибутки та збитки на основі таких чинників:

- бізнес-модель з управління фінансовими активами
- характеристики грошових потоків, передбачені умовами договору (випуску) фінансового активу.
-

Під бізнес-моделлю («SPPI-тест») розуміється сукупність намірів, політик, методів та процедур, які визначають

• спосіб управління фінансовими активами для досягнення визначеної мети,
• напрями (джерела) отримання економічних вигід від таких активів,
• спосіб генерування грошових коштів від використання таких активів.

Бізнес - модель Товариства може змінюватися та Товариство може мати більш ніж одну модель для управління фінансовими інструментами. Не є зміною бізнес-моделі зміна намірів щодо фінансових активів, тимчасове зникнення ринку для фінансових активів.

«SPPI-тест» Товариство проводить один раз при наявності типових операцій, частіше проводиться при виникненні незрозумілості при віднесені фінансового інструменту до груп. При оцінці придбаних чи отриманих фінансових інструментів Товариством визначається мета їх придбання (до погашення чи для подальшого продажу). В залежності від цього визначається категорія, до якої будуть віднесені фінансові інструменти та метод оцінки фінансових інструментів на кінець кожного звітного періоду.

Товариство спочатку визнає позики та дебіторську заборгованість і депозити на дату їх видачі / виникнення.

Первісне визнання всіх інших фінансових активів (включаючи активи, визначені в категорію інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період) здійснюється на дату укладення угоди, в результаті якої Товариство стає стороною за договором, який являє собою фінансовий інструмент.

Товариство припиняє визнання фінансового активу в той момент, коли воно втрачає передбачені договором права на потоки грошових коштів за цим фінансовим активом, або коли воно передає свої права на отримання передбачених договором потоків грошових коштів за цим фінансовим активом в результаті здійснення угоди, в якій іншій стороні передаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на цей фінансовий актив. Будь-яка участь у переданих фінансових активах, сформованих Товариством або збережених за ним, визнається в якості окремого активу або зобов'язання.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються і представляються у звіті про фінансовий стан в нетто-величиною тільки тоді, коли Товариство має юридично здійсниме право на їх взаємозалік і має намір або зробити розрахунки по ним на нетто-основі, або реалізувати актив і погасити зобов'язання одночасно.

Товариство визнає дві категорії фінансових активів:

- ***перша категорія - фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю***
- ***друга категорія - фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням різниці у прибутках і збитках***

До першої категорії фінансових активів (характеристикою яких є утримування активів для одержання договірних грошових потоків) Товариство відносить:

- ***дебіторська заборгованість за виданими кредитами;***
- ***дебіторська заборгованість за нарахованими процентами за користування фінансовими кредитами;***
- ***інша поточна дебіторська заборгованість.***

Фінансові активи Товариство первісно визнає за справедливою вартістю плюс витрати по оборудці. Безпроцентна дебіторська заборгованість чи дебіторська заборгованість з низьким рівнем процентної ставки первісно відображається по дисконтованій вартості очікуваних майбутніх грошових потоків.

Використання ефективної процентної ставки здійснюється Товариством в тих випадках, коли вплив дисконтування є значним. Дебіторську і кредиторську заборгованість зі строком погашення в межах шести місяців, як правило, Товариство не дисконтує.

Проте в умовах дії високих ставок процента вплив дисконтування може бути значним навіть для інструментів зі строком менше шести місяців, про що Товариством приймається окреме рішення.

Оцінка по амортизаційній вартості на звітну дату включає в себе визнання відповідного процентного доходу по методу ефективної процентної ставки і зниження балансової вартості активів чи групи активів по мірі необхідності, якщо вони рахуються знеціненими.

Ефективною процентною ставкою визнається процентна ставка за якою Товариство видає фінансові кредити.

Зниження балансової вартості активів, що оцінюються за амортизаційною вартістю, якщо виникли ознаки можливого знецінення, Товариство здійснює шляхом нарахування резерву сумнівних боргів.

Якщо в подальших періодах розмір знецінення чи безнадійних боргів зменшується і це зменшення може бути об’єктивно віднесено до будь-якої події, що відбулася після зменшення балансової вартості (наприклад, підвищення кредитного рейтингу позичальника), то раніше визнані збитки від знецінення Товариством відновлюються шляхом коригування резерву сумнівних боргів.

Узагальнений підхід Товариства до подальшої оцінки і визнання і фінансових активів та зобов’язань, що відображаються по амортизованій вартості:

Тип	***Борговий***
Оцінка у фінансовій звітності	***Амортизована вартість***
Дохід витрати від переоцінки за справедливою вартістю	***Не визнаються***
Проценти	***Прибуток чи збиток, застосовується ефективна ставка***

Знецінення активів	***Прибуток чи збиток***
Курсові різниці	***Прибуток чи збиток***

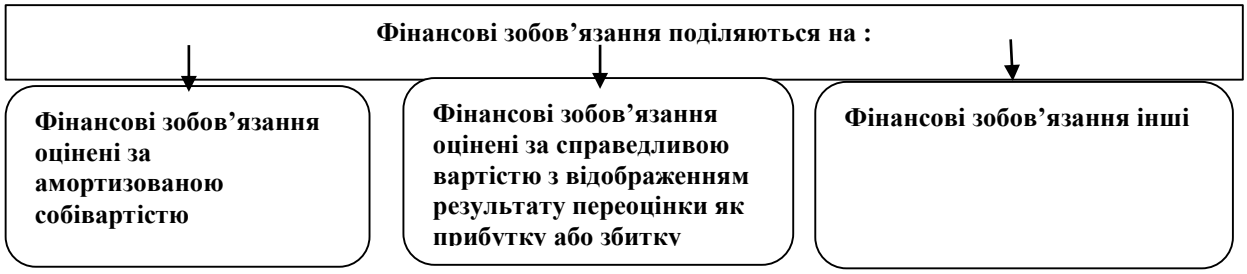
Фінансовий актив Товариство оцінює за справедливою вартістю, окрім випадків, коли його оцінюють за амортизованою собівартістю.
До другої категорії фінансових активів (оцінка за справедливою вартість через прибуток/збиток) Товариство відносить:
інші фінансові активи, що не оцінюються за амортизаційною вартістю, зокрема:
фінансові активи для продажу (частина кредитного портфеля, яка класифікована в дану групу і яка підлягає продажу найближчим часом, тобто його утримання не є доцільним для Товариства). Дані активи не визнаються в обліку та фінансовій звітності після їх продажу
фінансові інвестиції в інструменти капіталу (за методом участі в капіталі) Інвестиціями в асоційовані підприємства, які обліковуються за методом участі в капіталі, визнаються згідно МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані підприємства" такі інвестиції, при здійсненні яких підприємство має контроль та суттєвий вплив (повноваження брати участь у прийнятті рішень з фінансової та операційної політики) на об'єкти інвестування. Інвестиції в асоційовані підприємства враховуються за пайовим методом. Інвестиції в інструменти власного капіталу, які не мають ринкової ціни котирування на активному ринку і справедливу вартість яких не можна достовірно оцінити, слід оцінювати за собівартістю. Придбання або продаж фінансових активів визнавати і припиняти визнання із застосуванням обліку за датою операції згідно МСФО 39 "Фінансові інструменти". Виключати фінансові зобов'язання з балансу тільки при їх погашенні, коли заборгованість, визначену в договорі, погашено, анульовано або строк її дії закінчується. Після первісного визнання фінансові активи і фінансові зобов’язання, які класифікуються та переоцінюються по справедливій вартості через прибуток чи збиток, враховуються по справедливій вартості без врахування витрат на реалізацію чи вибуття.

Знецінення фінансових інструментів Товариство застосовує до таких груп:

- ***боргові інструменти, що обліковуються за амортизованою вартістю;***

При цьому застосовується спрощений підхід, який полягає в нарахуванні резерву сумнівних боргів.
Перекласифікацію фінансових активів та фінансових зобов’язань Товариство проводить лише у випадку, коли змінюється бізнес-модель. Перекласифікація проводиться перспективно з «дати перекласифікації», яка визначається як «перший день першого звітного періоду після змін бізнес-моделі, які приводять до перекласифікації». Відповідно, раніше визнані доходи і витрати, а також проценти не перераховуються.
Наявні для продажу фінансові інвестиції первісно відображаються по справедливій вартості за вирахуванням витрат по оборудці і в подальшому оцінюються по справедливій вартості. Нереалізовані доходи і витрати відображаються в складі капіталу за вирахуванням податку на прибуток, до того часу, коли такі інвестиції не будуть реалізовані, не погашені або не вибули будь-яким іншим чином або поки не встановлено, що вони підверглися знеціненню.
При вибутті інвестицій пов’язані накопичені нереалізовані доходи і витрати, включені до складу капіталу, переводяться до Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) і відображаються по статті «Інші доходи»; доходи і витрати від вибуття визначаються з використанням методу середньозваженої вартості.

Облік фінансових зобов’язань



Первісне визнання

Відповідно до п. 5.1 МСФЗ 9 фінансові активи та фінансові зобов'язання первісно визнаються за їх справедливою вартістю плюс (для фінансових активів) мінус (для фінансових зобов'язань) витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Для фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію не включаються до первісної вартості.

Під час первісного визнання фінансових інструментів Товариство присвоює їм відповідну категорію і потім може перекласифікувати у деяких випадках, зазначених нижче.

Подальше визнання

Компанія визнає дві категорії фінансових зобов'язань:
перша категорія – фінансові зобов'язання, що обліковуються за амортизаційною вартістю;
друга категорія - фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням різниці у прибутках і збитках.

Рекласифікація

Згідно з положеннями МСФЗ 9 рекласифікація можлива для фінансових активів лише якщо суб'єкт господарювання змінює свою модель бізнесу для управління фінансовими активами і якщо дана зміна є значною по відношенню до операцій Товариства. При цьому перекласифікуються всі фінансові активи, яких торкнулася така зміна.

Відповідно до п. 4.4.2 МСФЗ 9: «Суб'єкт господарювання не може перекласифікувати жодне фінансове зобов'язання».

При рекласифікації фінансових активів суб'єкт господарювання застосовує перекласифікацію перспективно з дати перекласифікації. При цьому жодні раніше визнані прибутки, збитки або відсотки не перераховуються.

Якщо при рекласифікації фінансового активу змінюється його справедлива вартість, то будь-який прибуток або збиток, що виникає внаслідок різниці між попередньою балансовою та справедливою вартістю, визнається у прибутку або збитку.

Якщо фінансовий актив перекласифіковується так, що він оцінюється за амортизованою собівартістю, то його справедлива вартість на дату перекласифікації стає його новою балансовою вартістю.

Рекласифікація з інших підстав не допускається.

Модифікація фінансових інструментів

Модифікація умов фінансового зобов'язання може бути суттєвою (визнається як погашення існуючого і визнання нового) так і несуттєвою (визнається як коригування існуючого).

Умови вважаються такими, що істотно відрізняються, якщо приведена вартість грошових потоків відповідно до нових умов, дисконтованих за первісною ефективною процентною

ставкою, відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості решти грошових потоків за первісним фінансовим зобов'язанням.

Припинення визнання фінансового активу

Визнання фінансового активу припиняється тоді, коли:

- ***закінчується строк дії контрактних прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;***
- ***суб'єкт передає фінансовий актив і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання.***

Критерії для припинення визнання:

- ***суб'єктом господарювання передаються переважно всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом;***
- ***суб'єкт господарювання втратив контроль над фінансовим активом.***

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією визнають у прибутку та збитку.

Припинення визнання фінансового зобов'язання

Фінансове зобов'язання вилучається зі Звіту про фінансовий стан суб'єкта господарювання тоді, коли його погашають, тобто коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або строк його дії закінчується.

Різницю між балансовою вартістю фінансового зобов'язання та сплаченою компенсацією визнають у прибутку чи збитку.

Знецінення та резерв очікуваних кредитних збитків

Саме класифікація фінансових активів за категоріями є ключовим чинником для визначення, чи підлягає фінансовий актив аналізу на предмет зменшення корисності.

Відповідно до МСФЗ 9, зменшення корисності доцільно визначати тільки за борговими активами і лише за тими, які обліковуються за амортизованою собівартістю, та активами, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результатів переоцінки в іншому сукупному доході. Навіть якщо грошові потоки за інструментом складають виключно основну суму та проценти, але Товариством такий інструмент обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках, потреби в оцінюванні активу на предмет зменшення корисності немає.

Таким чином під порядок знецінення на Товаристві підпадають:

- ***Видані позики***
- ***Дебіторська заборгованість (торговельна)***

МСФЗ 9 вимагає оцінювати і визнавати резерв під очікувані, а не понесені, кредитні збитки за фінансовим активом. Очікувані кредитні збитки – це середньозважене значення кредитних збитків, що визначене з використанням відповідних імовірностей настання подій дефолту як коефіцієнтів зважування. А кредитні збитки, в свою чергу, є теперішньою вартістю різниці між грошовими потоками, які належить отримати Товариству згідно з умовами договору (випуску), та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати. Іншими словами, резерв під очікувані кредитні збитки формується під всі очікувані нестачі грошових коштів.

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.

Управлінським персоналом визначено, що класифікація активів ґрунтується на бізнес-моделі, яка використовується для управління фінансовим активом, а також на характеристиках грошових потоків, передбачених договором, а саме отримання грошових потоків за основною сумою, процентами, комісіями і штрафами.

Відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» вимоги до знецінення ґрунтуються на моделі очікуваних кредитних збитків.

Модель очікуваних кредитних збитків вимагає визнавати очікувані кредитні втрати (збитки) протягом усього терміну дії фінансового активу і оновлювати суми очікуваних кредитних втрат (збитків) на кожну звітну дату, щоб забезпечити більш своєчасну інформацію всім зацікавленим сторонам.

МСФЗ 9 встановлює декілька підходів для застосування моделі очікуваних кредитних збитків, в тому числі загальний підхід, який застосовується для дебіторської заборгованості за виданими кредитами та нарахованими процентами і який застосовує Товариство починаючи з 01.01.2018 року.

Товариство поділяє фінансові кредити на 2 групи:

Перша група. Усі кредити, які надає Товариство, у момент їх видачі і протягом усього строку дії Договору не високий кредитний ризик (не високу вірогідності дефолту) і будуть повернені з урахуванням усіх процентів і комісій у погоджені Договором терміни без сплати додаткових штрафів. Нараховані та несплачені проценти за такими кредитами визнаються як такі, що мають також не високий кредитного ризику (та невисоку вірогідності дефолту).

Друга група. Усі кредити, за якими виникла Заборгованість (порушені терміни сплати основної суми боргу та процентів), вважаються повністю знеціненими - 100 % кредитного ризику (вірогідність дефолту – 100 %).

Особливості обліку:

• для кредитів, які мають невисокий кредитний ризик (не високу вірогідності дефолту), основна частина боргу і проценти враховуються в повному обсязі, нараховані, але не сплачені, проценти за такими кредитами враховуються як дохід і не резервується;

До цієї групи відносяться кредити видані, за якими умови виконання Договору виконуються, за судженням управлінського персоналу в повному обсязі, відсутнє зростання кредитного ризику, сума кредитних втрат протягом 30 днів не очікується;

• для кредитів, які мають 100 % кредитного ризику (100 % вірогідності дефолту), нараховані, але не сплачені, проценти враховуються як дохід, але резервуються у повному обсязі, як по відношенню до основної частини боргу, так і по відношенню до процентів.

У разі порушення умов Договору, що виконуються не повністю або не виконуються в повному обсязі, за судженням управлінського персоналу, це свідчить про значне зростання кредитного ризику та об'єктивні свідчення знецінення (дефолт) кредиту в сумі очікуваних кредитних втрат протягом всього терміну обігу фінансового активу (виданого кредиту).

У разі наявності прострочення виконання Позичальником зобов’язань перед Товариством на 10 календарних днів, усі кредитні операції такого Позичальника відносяться до таких, які мають значне зростання кредитного ризику та об'єктивні свідчення знецінення (дефолт) кредиту.

Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує балансову вартість фінансового активу у звіті про фінансовий стан:

• Дт "Витрати" (прибутки і збитки);

• Кт "Резерв під очікувані збитки від знецінення" .
У звіті про фінансовий стан такий резерв визнається у складі активів, зменшуючи тим самим балансову вартість фінансового активу.
Очікувані кредитні збитки (втрати) - це розрахункова величина кредитних збитків, зважена за ступенем ймовірності їх виникнення протягом очікуваного терміну дії фінансового активу.
Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає:
• об'єктивний розрахунок величини, зваженої за ступенем ймовірності;
• часову вартість грошей;
• обґрунтовану і підтверджену інформацію, яку можна отримати без надмірних витрат або зусиль.
Оцінка значного збільшення або зниження кредитного ризику фінансового активу є значним фактором при переході від вимог визначення очікуваних кредитних втрат протягом 30 днів або іншого терміну дії інструмента. Для того щоб оцінити, чи збільшився істотно кредитний ризик по фінансовому активу, Товариство зіставляє ризик дефолту на звітну дату з ризиком дефолту в момент його первісного визнання.
Фінансові активи – дебіторська заборгованість за виданими кредитами (тіло + проценти) оцінюються як активи, за якими кредитний ризик значно збільшився з моменту первісного визнання, раніше, ніж вони стануть явно знеціненими.
Індикаторами істотного збільшення кредитного ризику можуть бути такі події:
• зміна зовнішніх ринкових індикаторів кредитного ризику (рівень безробіття, показник ВВП, прогнози ставок EURIBOR);
• прострочені платежі.

Значне зростання кредитного ризику.
Значним зростанням (підвищенням) кредитного ризику - є істотне підвищення ймовірності виникнення дефолту з моменту первісного визнання.
Оцінка того, чи повинен резерв під можливі збитки ґрунтуватися на очікуваних кредитних збитках за весь термін, проводиться по фінансовому активу в цілому.
Товариством визначено не спростовне припущення, що кредитний ризик значно підвищується, якщо платежі за договором прострочені більш, ніж на 10 днів.
Списання балансової вартості фінансового активу за рахунок сформованого резерву відбувається після визнання його безнадійним, наявності сформованого резерву під очікуванні кредитні збитки, та одночасного виконання інших передумов, зокрема внутрішніх нормативів Товариства.

Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб’єкта господарювання.
Дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відносин щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Якщо є об’єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунків резервів.
Резерв покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву та покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу

дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків.
Щокварталу Товариство здійснює інвентаризацію дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги
До складу дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги Товариство відносить дебіторську заборгованість за вже реалізовані активи та надані роботи або послуги (виручку за якими вже відображено), не оплачені покупцями.

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами
До складу дебіторської заборгованості за розрахунками за виданими авансами Компанія відносить дебіторську заборгованість, що утворилася в результаті того, що постачальникам були виплачені грошові кошти, а продукція, товари, роботи або послуги ще не були отримані Товариством. Передоплати постачальникам відображаються за їх чистою вартістю реалізації .

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом
До складу дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Товариство відносить дебіторську заборгованість фінансових і податкових органів, а також переплату за податками, зборами та іншими платежами до бюджету. Товариство веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів
До складу дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів Товариство відносить дебіторську заборгованість по сумі нарахованих дивідендів, відсотків, роялті, що підлягають надходженню.

Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків
До складу дебіторської заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків Товариство відносить дебіторську заборгованість, що виникає у результаті операцій із пов'язаними сторонами, такими як учасники або засновники Товариства.

Інша поточна дебіторська заборгованість
До складу іншої поточної дебіторської заборгованості Товариство відносить дебіторську заборгованість за договорами безвідсоткової поворотної фінансової допомоги та іншу дебіторську заборгованість.

Довгострокова дебіторська заборгованість
До складу довгострокової дебіторської заборгованості Товариство відносить всю дебіторську заборгованість, строк погашення якої більше ніж через 12 місяців.

Запаси
Запаси оцінюються за вартістю, меншою з двох: собівартості та чистої вартості реалізації. Оцінка запасів при вибутті здійснюється з використанням методу середньозваженої оцінки. 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.

Інша кредиторська заборгованість

Інша кредиторська заборгованість спочатку обліковується за справедливою вартістю, а згодом відображається за амортизованою вартістю за принципом ефективної відсоткової ставки. Для дисконтування заборгованості, що не передбачає нарахування відсотків застосовується ставка, що розміщена на сайті НБУ за посиланням: https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#1ms.

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. Після первісного визнання всі кредити і позики відображаються 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.

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 малоймовірною.

Витрати на персонал та відповідні нарахування

Витрати на заробітну плату, на нарахування єдиного соціального внеску, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались працівниками Товариства. У Товаристві формується резерв на відпустки відповідно до законодавства. У Товариства відсутнє юридичне або конструктивне зобов’язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів відповідно до законодавства.

Визнання доходів

Товариство доходи визнає у вигляді нарахування процентів. Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами Товариства, тобто визнання доходів Товариством здійснюється за методом нарахування (згідно до документів, що підтверджують надання кредиту, як то: кредитний договір, графік платежів тощо).

Процентні доходи визнаються за методом нарахування з використанням методу ефективної ставки процента. Метод ефективної ставки процента – це метод визначення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов’язання (або групи фінансових активів або фінансових зобов’язань) та розподілення процентних доходів або витрат протягом відповідного періоду.

Чисті фінансові витрати

Чисті фінансові витрати включають витрати на виплату відсотків по залученим 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.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду. 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.

Власний капітал

Зареєстрований (пайовий) капітал.

Розмір статутного капіталу зафіксовано у Статуті Компанії. Розмір статутного капіталу може бути змінено (збільшено чи зменшено) за рішенням Загальних зборів акціонерів у порядку, встановленому чинним законодавством України.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток).

Прибуток, що залишається у розпорядженні Компанії після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу і виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів учасників.

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНСУ)

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис. грн.

	Балансова вартість		**Справедлива вартість**	
	31.12.20	**31.12.19**	**31.12.20 р.**	**31.12.19 р.**
Грошові кошти	1	2	1	2

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

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Дохід від реалізації послуг тис. грн.

Дохід від реалізації	**31.12.2020 р.**	**31.12.2019 р.**
Дохід від реалізації послуг	3375	31946
Всього:	**3375**	**31946**

Доходи та витрати (операційні та інші)

Операційні доходи	**31.12.2020 р.**	**31.12.2019 р.**
Інший операційний дохід	229	53
Всього	**229**	**53**

тис. грн.

Інші операційні витрати	**31.12.2020 р.**	**31.12.2019 р.**
Інші операційні витрати	82	23684
Всього:	**82**	**23684**
Витрати на збут	**31.12.2020 р.**	**31.12.2019 р.**
Витрати на збут	65	2988
Всього:	**65**	**2988**

тис. грн.

Адміністративні витрати

Адміністративні витрати	**31.12.2020 р.**	**31.12.2019 р.**
Витрати на оплату праці	678	2686
Відрахування на соціальні заходи	66	529
Амортизація основних засобів	81	84
Інші операційні витрати	3322	32791
Всього:	**4159**	**36257**

Нематеріальні активи тис. грн.

Нематеріальні активи	**31.12.2020 р.**	**31.12.2019 р.**
Нематеріальні активи балансова вартість	305	315
первісна вартість	350	350
накопичена амортизація	(45)	(35)

Основні засоби

тис. грн.

Основні засоби	**31.12.2020 р.**	**31.12.2019 р.**
Основні засоби балансова вартість	172	243
первісна вартість	414	414
знос	(242)	(171)

Основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

До основних засобів Товариства належать основні засоби 4-ої групи, а саме електронно-обчислювальні машини (ноутбук, принтер). Нарахування амортизації здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Строк корисного використання 3 роки. Протягом звітного періоду основні засоби не переоцінювалися.

Торгівельна та інша дебіторська заборгованість

тис. грн.

	31.12.2020р.	**31.12.2019р.**
Дебіторська заборгованість за позиками	8759	9859
Резерв кредитних ризиків	(5902)	(5860)
Балансова вартість дебіторської заборгованості за позиками	**2857**	**3999**
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	10186	9487
Резерв кредитних ризиків	(7614)	(7574)
Балансова вартість дебіторської заборгованості з нарахованих доходів	**2572**	**1913**
Інша поточна дебіторська заборгованість	110	218
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	0	215
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	54	0
Всього:	**5593**	**6345**

Станом на 31.12.2020 року сума сформованих резервів становить 13515 тисяч гривень.

7.РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)

За 2020 рік, що закінчився 31.12.2020 року, рух коштів у результаті операційної діяльності був відображений наступним чином:

Показники	**2020 рік**	**2019 рік**
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	1301	-
Надходження цільового фінансування	-	-
Надходження від повернення авансів	-	74
Надходження від боржників штрафів, пені	682	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3784	-
Інші надходження	-	43465
Всього надходжень	**5767**	**43539**

Показники	**2020 рік**	**2019 рік**
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	2527	8593
Витрачання на оплату праці	546	1997
Відрахування на соціальні заходи	165	577
Витрачання на оплату податків та зборів	151	601
Витрачання на оплату податку на прибуток	-	118
Витрачання на повернення авансів	4	-
Інші фінансових установ на надання позик	2020	33999
Інші витрачання	355	603

ЧИСТИЙ РУХ КОШТІВ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		

За 2020 рік, що закінчився 31.12.2020 року, рух коштів у результаті інвестиційної діяльності був наступний:

Показники	**2020 рік**	**2019 рік**
Надходження від отриманнх: відсотків		1
Витрачання на придбання необоротних активів		28
ЧИСТИЙ РУХ КОШТІВ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		

За 2020 рік, що закінчився 31.12.2020 року, рух коштів у результаті фінансової діяльності був відображений наступним чином:

Показники	**2020 рік**	**2019 рік**
Надходження від Власного капіталу		1061
Інші надходження	-	853
ЧИСТИЙ РУХ КОШТІВ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ	**-**	**1914**

За 2020 рік, що закінчився 31.12.2020 року, чистий рух грошових коштів за звітний період склав:

Показники	**2020 рік**	**2019 рік**
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**-1**	**-944**
Залишок коштів на початок року	2	946
ЗАЛИШОК КОШТІВ НА КІНЕЦЬ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ	**1**	**2**

Грошові кошти
тис. грн.

	31.12.2020 р.	**31.12.2019 р.**
Поточні рахунки	1	2
Всього:	**1**	**2**

Кредитний ризик під грошові кошти станом на 31.12.2020 р. не розраховувався.

Статутний капітал та нерозподілений прибуток (збиток)

Станом на 31.12.2020 року зареєстрований та повністю сплачений грошовими коштами статутний капітал Товариства складає 10 720 тис. грн. Станом на 01.01.2021 року збиток становить 4083тис. грн. За 2020 рік Товариство отримало збиток у розмірі 555 тис. грн.

Короткострокові забезпечення

В результаті проведення інвентаризації відображений на 31.12.2020 в складі доходів нарахований станом резерв відпусток в розмірі 229 тис. грн.

Розрахунок резерву ,забезпечення на виплату майбутніх відпусток працівникам не створювати, а визнавати відповідні витрати в періоді їх фактичного понесення.

	31.12.2020 р.	**31.12.2019 р.**
Резерв відпусток	-	229
Всього:	**-**	**229**

Торговельна та інша кредиторська заборгованість

тис. грн.

	31.12.2020	**31.12.2019**
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	33	7
Розрахунки з бюджетом	84	29
Розрахунки з оплати праці	-	234
Інші поточні зобов'язання	34	
Всього кредиторська заборгованість:	**151**	**270**

Податок на прибуток

Сума податку на прибуток за 2020р. не розраховувалася, так як Товариство по фінансовим результатам має збиток в сумі 555 тис. грн.. Тимчасові та постійні різниці з податку на прибуток відсутні, що обумовлено особливостями діяльності Товариства.

8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2020 року склав 10 244 тис. грн., що відповідає встановленим вимогам п. 1 розділу XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 р. № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368).

В звіті про власний капітал Компанія відображає рух власного капіталу у розрізі складових капіталу, визнаного до МСФЗ.

По графі 3:

В графі 3 відображено статутний (зареєстрований) капітал на початок 2020 року 10720 тис. грн. Змін за 2020 рік, що закінчився 31.12.2020 року, не було.

По графі 5:

В графі 5 відображено додатковий капітал сформований на початок звітного періоду. Змін в резервному капіталі за 2020 рік, що закінчився 31.12.2020 року, не відбувалося і станом на 31 грудня 2020 року він складає 30 тис. грн.

По графі 7:

В графі 7 відображено фінансовий результат діяльності визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Станом на 31.12.2020 року нерозподілений прибуток складає -4275 тис. грн.

Показники	**01.01.2020р**	**31.12.2020р**
Нерозподілений прибуток	-4275	-4830

За підсумками діяльності за 2020 рік, що закінчився 31.12.2020 року, нерозподілений прибуток склав -4830 тис. грн. За звітний період нерозподілений збиток збільшився на 555.

9. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Пов'язані сторони Товариства:

Засновниками Товариства (частка 100%) є: Компанія з обмеженою відповідальністю «ПРОТОЕКС ЛІМІТЕД» (керівник -). Адреса: 2406, Кіпр, Нікосія, Енгомі, Зінонос Кітіеос 9, офіс 3. Кінцевий бенефіціарний власник - Денісс Гріцс.

За період з 01 січня по 31грудня 2020 року з Компанією з обмеженою відповідальністю «ПРОТОЕКС ЛІМІТЕД» операцій не було.

Директору Гріцс Деніссу було нараховано заробітну плату згідно штатного розпису.

10. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

В силу специфіки діяльності Товариства господарчо-галузеві та географічні сегменти не виділені так як діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалася в одному операційному, географічному та бізнес сегменті. Таким чином у звітному році доля сегментів в сукупних доходах та витратах була 100 % і Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

11. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ АКТИВИ

За 2020 рік, що закінчився 31.12.2020 року, Товариство не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів в розумінні МСБО 37, крім поточного резерву невикористаних відпусток.

12. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Чинники фінансових ризиків

В процесі своєї діяльності Товариство підлягає впливу різних фінансових ризиків. Товариство приділяє особливу увагу непередбачуваності фінансових ринків і має на меті звести до мінімуму їх негативні наслідки для результатів діяльності Товариства. Зокрема, для обмеження ринкового ризику, пов'язаного з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін в сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок, Товариство щільно аналізує фінансові активи перед їх придбанням та відстежує подальшу інформацію з врахуванням існуючих нормативних обмежень щодо напрямів інвестування для фінансової компанії, поточних та прогнозних цін та відсоткових ставок, рівня ліквідності, диверсифікації інвестиційного портфеля.

У компанії існує ризик не отримання коштів від погашення дебіторської заборгованості, яка утворилася з контрагентами, зокрема фізичними особами, яким видані короткострокові позики.

Ключовим для Компанії як фінансової компанії, є операційний ризик, що включає ризики, пов'язані з персоналом, недосконалою роботою інформаційних систем та засобів комунікації, а також правовий ризик. Для мінімізації зазначених ризиків виконуються наступні заходи:

- підготовка персоналу, підвищення його кваліфікації, наскрізна автоматизація бізнес-процесів;
- використання сучасного обладнання та програмного забезпечення, регулярна модифікація функціоналу електронної торговельної системи;
- використання електронного документообігу та надійний захист інформації;
- моніторинг існуючих та потенційних змін до законодавства України з метою приведення правил фондової біржі, інших внутрішніх документів, договірних відносин у відповідність до таких змін, нормотворча діяльність тощо.

Зниження ризику

В рамках управління ризиками Товариство використовує можливість в режимі реального часу контролювати рівень акцептованих заявок і долю прострочених позик, змінюючи допустимий рівень кредитного ризику. Незначний термін кредитів дозволяє реагувати на зміну процентних ставок.

Управління капіталом

Товариство розглядає позикові засоби і власний капітал як основні джерела формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Товариства 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, а також збереження довіри інвесторів, кредиторів та учасників ринку і забезпечення майбутнього розвитку свого бізнесу.

13. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

Керівництво Товариства встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Товариство 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. Товариство 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). Товариство 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.

Суттєвих подій після звітної дати до дати затвердження фінансової звітності не встановлено. Відсутні події після звітного періоду що підлягають відображенню у цій фінансовій звітності

14. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ

Ці фінансові звіти затверджені та допущені до публікації (оприлюднення) директором Товариства 28.02.2021 р. без можливості внесення змін у звітність.

Директор **Денісс Гріцс**

Особа, яка забезпечує ведення бухгалтерського обліку підприємства **ТОВ «ЛІГАЛ ФІНАНС»**

Пронумеровано, прошнуровано
та скріплено печаткою
24 двадцять чотири
сторінок
Директор Грушкевич Т.М.