

### ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДОСТУПНІ ФІНАНСИ» станом на 31.12.2020

Адресат : НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ, УЧАСНИКАМ ТА КЕРІВНИЦТВУ

#### Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДОСТУПНІ ФІНАНСИ», Код за ЄДРПОУ 43520794 (далі – Товариство), що додається, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі) та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик за рік, що закінчився на зазначену дату.

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність Товариства відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати, рух грошових потоків, зміни у власному капіталі та інформацію у примітках до фінансової звітності за рік що закінчився на зазначену дату, включаючи стислий виклад значущих облікових політик, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та іншого законодавства щодо складання фінансової звітності.

#### Основа для думки із застереженням

Товариством не розкрито в Примітках до фінансової звітності за 2020 рік інформацію про операції з пов'язаними сторонами - п.18 та п.19 МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони".

У період з 01.01.2020 по 31.12.2020 року здійснювались наступні операції з пов'язаними сторонами (див. табл. №1):

Таблиця № 1  
грн.

№	Найменування контрагенту	Характер пов'язаності	Оборот по дебету	Оборот по кредиту	Заборгованість на 31.12.2020 р.	
					Дт	Кт
1	ТОВ «ДФ ХОЛД», ЄДРПОУ:43524689,	Засновник	96 000,00	5 489 500,00	-	5393500,00
2	ФІО	Директор	-	-	-	-
3	ФІО	Головний бухгалтер	-	-	-	-
4	ФІО (оренда приміщення)	Бенефіціар	-	-	-	-
Разом:			96 000,00	5 489 500,00		5393500,00

Ці викривлення не є суттєвими для фінансової звітності яке в цілому забезпечило б для користувачів більш прозоре розкриття інформації про стан розрахунків з пов'язаними сторонами Товариства.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»), та підготували звіт незалежного аудитора відповідно вимог МСА 700-720. 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, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту - це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту річної фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

### Відповідність статутного та власного капіталу вимогам законодавства

Однією із головних вимог для включення Товариства до Державного реєстру фінансових установ, та ведення фінансово-господарської діяльності відповідно до отриманих ліцензій є формування Товариством статутного капіталу виключно грошовими коштами, а також відповідність розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства.

Статутний капітал відображений у Звіті про фінансовий стан – рядок 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал», та складає 5 000 тис. грн., що становить 91% валюти балансу.

Власний капітал відображений у Звіті про фінансовий стан - рядок 1495 фінансової звітності, та складає 5 000 тис. грн., що становить 91% валюти балансу.

Для перевірки формування статутного капіталу аудиторами було перевірено установчі документи Товариства, дані з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

### **Інша інформація: Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національного банку України, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, і ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо такої іншої інформації.

У зв'язку з проведенням аудиту фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

На основі проведеної нами роботи під час аудиту фінансової звітності, ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлення щодо іншої інформації, які необхідно було б включити до звіту.

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

Цей розділ звіту аудитора стосується тих, хто несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування, якщо особи, які відповідають за такий нагляд, не є тими, хто несе відповідальність.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та за



таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки:

- складання фінансової звітності відповідно до застосовної концептуальної основи фінансового звітування та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначить потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки;
- та оцінку здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі, а також доречності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та відповідності розкриття питань, що стосуються безперервності діяльності. Пояснення відповідальності управлінського персоналу за таку оцінку повинно містити опис, якщо використання припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку є прийнятним.

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

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

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

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

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

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

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

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

### Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за попередній період не проводився у зв'язку з тим, що державної реєстрації Товариства відбулася 19.02.2020.

Аудиторська перевірка проведена нами з врахуванням вимог Законів України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ми розглянули операції Товариства після звітної дати, при цьому не отримано свідчень про існування подій, які не були відображені у фінансової звітності Товариства та які б мали суттєвий вплив на розуміння фінансового стану Товариства за результатами звітного періоду.

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи наміру/потреби ліквідації або припинення. Управлінський персонал Товариства планує вживання заходів для покращення показників діяльності та розвитку Товариства у майбутньому. Зібрані докази та аналіз діяльності не дають аудитору підстав сумніватися в здатності Товариства безперервно продовжувати свою діяльність.

Ми отримали запевнення від управлінського персоналу Товариства, що події після звітної дати щодо оголошення пандемії COVID-19 та запровадження у зв'язку з цим обмежувальних карантинних заходів не є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, не є такими, що спричиняють будь-які невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства, і не потребують коригування або розкриття у фінансовій звітності, та примітках до неї.

### II. Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

#### Основні відомості про Товариство

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДОСТУПНІ ФІНАНСИ»
Код ЄДРПОУ	43520794
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 03035, місто Київ, ВУЛИЦЯ ПАТРИАРХА МСТИСЛАВА СКРИПНИКА, будинок 40, офіс 24
Дата державної реєстрації	19.02.2020

Основні види діяльності за КВЕД	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); 64.19 Інші види грошового посередництва; 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.; 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Наявні ліцензії	НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ; НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ; НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ
Чисельність працівників	3 (три)
ПІБ, найменування посади керівника, відповідального за фінансово-господарський стан	Третьяченко Ольга Володимирівна
Відповідальна особа за ведення бухгалтерського обліку	Гузинська Любов Миколаївна
Веб сторінка	<a href="http://affordfinance.ua/fin.net/">http://affordfinance.ua/fin.net/</a>

### Інформація про статутний та власний капітал Товариства

На звітну дату статутний капітал Товариства становить 5 000 тис.грн.

На звітну дату розмір власного капіталу Товариства за даними фінансової звітності становить 5 000 тис. грн. і складається з зареєстрованого капіталу – 5 000 тис. грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу станом на 31.12.2020 року відповідає вимогам пункту 1 розділів VII та XI «Положення про державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами) для заявників, які планують надавати один вид фінансових послуг.

Питання щодо джерел походження коштів засновників/учасників Товариства за рахунок яких здійснювалося виконання зобов'язань щодо формування та оплати вартості часток в статутному капіталі та прозорості структури власності не є предметом надання будь-якої певненості аудитором в цьому висновку (звіті).

### III. Інші елементи

#### Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування (назва) – суб'єкта аудиторської діяльності	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Блискор»
Код ЄДРПОУ	30116289
№ і дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності	Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1992, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001р.
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 1992	Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Скрипніченко Геннадій Станіславович, Сертифікат аудитора № 003336.

Ключовий партнер з аудиту

Скрипніченко Г.С.

Директор  
ГОВ АФ «Блискор»

Кушнір Р.С.

Адреса аудитора: Україна, 07300, Київська область, м. Вишгород, «КАРАТ» Промисловий майданчик, буд. 5-А

Дата аудиторського висновку: 28 травня 2021 року





Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДОСТУПНІ ФІНАНСИ"	м. СДРІЖКУВ
Територія	СОЛОМ'ЯНСЬКИЙ	м. КОАТУУ
Організаційно-правова форма господарювання	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ	м. КОПІВ'Є
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення, в.в.п.у.	м. КСБД
Середня кількість працівників	3	
Адреса, телефон	УКРАЇНА, 03835, М. КИЇВ СОЛОМ'ЯНСЬКИЙ Р-Н ВУЛ. ПАТРИАРХА МІСТОВСЬКА СЕРПІВКА, БУД. 40, КОД. (099) 3-24	+380666997360

КОДН			
2021	1	1	
			012890000
			240
			04,99

Одиниця виміру: тис. грн. без десятигого знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про структурні доходи) (форма №2), грошові показники якого виводяться в гривнях з копійками).

Складено (зроблено) системою "Б" у хвилюванні компанії:

- за національним (стандартним) бухгалтерським обліку
- за міжнародними стандартами фінансової звітності

1

Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31.12.2020 р.

Форма №1 - Код за ДКУД 1901001

А К Т И В		Код радян	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
2	1	3	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи		1000		18
первісна вартість		1001		22
накопичена амортизація		1002		4
Нематеріальні активи в оренду		1003		
Основи засобів		1010		
первісна вартість		1011		
знош.		1012		
Інвестиційна нерухомість		1013		
первісна вартість		1014		
знош.		1015		
Довгострокові біологічні активи		1020		
первісна вартість		1021		
накопичена амортизація		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 асоціаційні витрати		1060		
Залишок коштів у централізованому управлінні резервних фондів		1105		
Інші необоротні активи		1190		
Усього за розділом I		1095		18
<b>II. Оборотні активи</b>				
Залишки		1100		
Виробничі запаси		1101		
Незавершені виробництва		1102		
Голова продукції		1103		
Товари		1104		
Поточні біологічні активи		1110		
Депозити переуступання		1115		
Векселі отримані		1120		
Дебіторська заборгованість за присутіями, товари, роботи, послуги		1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками за відомими зобов'язаннями		1130		2
з банками		1135		4
з чого: з банків за перебігом на прибуток		1136		
з нарахованих дивидендів		1140		
за минулими розрахунками		1145		
Інші поточні дебіторська заборгованість		1155		2412
Поточні фінансові інвестиції		1160		
Гроші та їх еквіваленти		1165		3
Готівка		1166		
Рахунки в банках		1167		3
Витрати майбутніх періодів		1170		
Частина переуступлення у страхових резервах з чого: з банків		1180		
		1181		

резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв наліжених витрат	1182		
резерв старовітності премій	1183		
інший страховий резерв	1184		
Інші резерви акцій	1190		
Усього за розділом II	1195		3461
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та прибуток відбуття	1200		
Баланс	1300		3474

Позив	Код радян	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
I	1	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зарезервованій (накопиченій) капітал	1400		9100
Внески до статутного/страхового/статутного капіталу	1401		
Капітал у довіреність	1402		
Додатковий капітал	1410		
Лімітований капітал	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1413		
Надзвичайний прибуток (неочиснені збитки)	1420		
Неоплачений капітал	1425	(1)	(1)
Відчужений капітал	1430	(1)	(1)
Інші резерви	1433		
Усього за розділом I	1495		1000
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені надходження зобов'язання	1501		
Повільні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1511		
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат зарплати	1521		
Шляхи фінансування	1525		
Володіння дозволена	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв наліжених витрат	1532		
резерв старовітності премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні витрати	1535		
Примовні фонди	1540		
Резерв на випадок дефолту	1541		
Усього за розділом II	1595		
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі акцій	1605		
Поточні кредиторські зобов'язання та довгострокові зобов'язання	1610		
залишки роботи, послуги	1615		4
дефактними з боржниками	1620		
у тому числі з відставу на пробування	1621		
дефактними з страховиками	1625		
дефактними з іншими банками	1630		
за статистичними даними	1635		
за розрахунками з учасниками	1640		
за внутрішні розрахунки	1645		
за страховим діяльністю	1650		
Повільні забезпечення	1660		
Залишки майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховки	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690		473
Усього за розділом III	1695		473
<b>IV. Зобов'язання, виниклі з необоротними активами, утримуваними для продажу, та прибуток відбуття</b>			
Вартість активів недержавного пенсійного фонду	1700		
	1800		
	1900		3474



*Handwritten signature in blue ink.*

ТРИТЯЧЕНКО ОЛЬГА ВОЛОДИМИРІВНА

ТУВІНЬСЬКА ЛЮБОВ МИКОЛАЙІВНА



КОДН

Дата (рік, місяць, число)

2021 1 1

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДОСТУПНІ ФІНАНСИ"**

за ЄДРПОУ

(написувати)

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

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		
Числі заробітної сировини	2010		
вартість підмасел, вагова сума	2011		
вартість передані у перестраховування	2012		
зміна резерву некорисливих цінностей, вагова сума	2013		
зміна частини некорисливих цінностей у резерві некорисливих цінностей	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( )	( )
Числі понесені збитки за сировинними виставками	2070		
<b>Висновки:</b>			
прибуток	2090		
збиток	2095	( )	( )
Дохід (витрати) від зміни у резервах доходу (втрата) збиток	2105		
Дохід (витрати) від зміни доходу (збиток) сировинних резервів	2110		
зміна інших сировинних резервів, вагова сума	2111		
зміна частини некорисливих цінностей в інших сировинних резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120	227	
в тому числі:			
дохід від зміни вартості збиток, які одержуються за справедливою вартістю	2121		
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
дохід від аварійних витрат, вилучення від аварійних витрат	2123		
Адміністративні витрати	2130	( 223)	( )
Витрати на збут	2150	( )	( )
Інші операційні витрати	2180	( 4)	( )
в тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які одержуються за справедливою вартістю	2181		
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190		
збиток	2195	( )	( )
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
в тому числі:			
дохід від банківських депозитів	2241		
Фінансові витрати	2250	( )	( )
Витрати від участі в капіталі	2255	( )	( )
Інші витрати	2270	( )	( )
Збиток (збиток) від вилучення інформації на амортизовані статті	2275		
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290		
збиток	2295	( )	( )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		
прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350		
збиток	2355	( )	( )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Доходів (уцінок) необоротних активів	2400		
Доходів (уцінок) фінансових інструментів	2401		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частина іншого сукупного доходу асоційованих та зв'язаних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок за прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465		

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні витрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	83	
Відрахування на соціальні заходи	2510	19	
Амортизації	2515	2	
Інші операційні витрати	2520	121	
Разом	2550	227	

## 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		



*(Handwritten signature)*  
(Підпис)

*(Handwritten signature)*  
(Підпис)

ТРИТЯЧЕНКО ОЛЬГА ВОЛОДИМИРІВНА

(Підпис, прізвище)

ТУЗІНСЬКА ЛЮБОВ МИКОЛАЇВНА

(Підпис, прізвище)



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за 2023 р.

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Находження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Поворотних платежів і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Находження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Находження авансів від покупців і замовників	3015		
Находження від повернення авансів	3020		
Находження від відсотків за залишкові кошти на поточних рахунках	3025		
Находження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Находження від операційної оренди	3040		
Находження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Находження від страхових премій	3050		
Находження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095	803	
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 136)	( )
Премій	3105	( 68)	( )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 19)	( )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 20)	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 20)	( )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 557)	( )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( )	( )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрастами	3150	( )	( )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( )	( )
Інші витрачання	3190	( 2)	( )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-5000</b>	
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Находження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Находження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивидендів	3220		
Находження від деривативів	3225		
Находження від погашення позик	3230		
Находження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( )	( )
необоротних активів	3260	( )	( )
Витрачання за деривативами	3270	( )	( )
Витрачання на надання позик	3275	( )	( )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( )	( )
Інші витрачання	3290	( )	( )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>		

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	3000	
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрати на:			
Випуск власних акцій	3345	( )	( )
Позашляхові платежі	3350		
Сплату дивідендів	3355	( )	( )
Витрачення на сплату відсотків	3360	( )	( )
Витрачення на сплату зобов'язаності з фінансової оренди	3365	( )	( )
Витрачення на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( )	( )
Витрачення на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( )	( )
Інші платежі	3390	( )	( )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>3000</b>	
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>		
Залишок коштів на початок року	3405		
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415		



*[Handwritten signature]*  
 (підпис)  
*[Handwritten signature]*  
 (підпис)

ТРИТЯЧЕНКО ОЛЬГА ВОЛОДИМИРІВНА

(підпис, прізвище)

ТУЗІНСЬКА ЛЮБОВ МИКОЛАЇВНА

(підпис, прізвище)





1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	5000					-5000		
Погашення зобов'язаності капіталу	4245						5000		5000
Вилучення капіталу: Висун акцій (часток)	4260								
Переворот акцій: Переворот акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Змінення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом змін у капіталі	4295	5000							5018
Залишок на кінець року	4300	5000							5018



*[Handwritten signature]*  
 \_\_\_\_\_  
 (підпис)

*[Handwritten signature]*  
 \_\_\_\_\_  
 (підпис)

ТРИТІЧЕНКО ОЛЬГА ВОЛОДИМИРІВНА

(підпис)

ТУЗІНСЬКА ЛЮБОВ МИКОЛАЇВНА

(підпис)



**Примітки до фінансової звітності**  
**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ДОСТУПНІ ФІНАНСИ»**,  
скоришеної відповідно до міжнародних стандартів  
фінансової звітності за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

**1. Загальна інформація**

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ДОСТУПНІ ФІНАНСИ» (надалі ТОВ «ФК «ДОСТУПНІ ФІНАНСИ», Товариство, Підприємство, Компанія) є товариством з обмеженою відповідальністю, яке зареєстроване і діє в Україні, згідно із законодавством України

Код ЄДРПОУ: 43520794.

Місцезнаходження Товариства співпадає з юридичною адресою:

03035, м. Київ, вул. Патриарха Метислава Скрипника, буд. 40, офіс, 24.

Організаційно-правова форма: товариство з обмеженою відповідальністю.

Вищим органом управління ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ДОСТУПНІ ФІНАНСИ» є зборя учасників.

Директор – Третьяченко Ольга Володимирівна.

Середня кількість працівників станом на 31.12.2020 р. склалає 2 чл.

Характер діяльності: підприємство спеціалізується на фінансовому посередництві, а саме:

- факторинг;
- надання фінансових кредитів, за рахунок власних коштів;
- надання послуг фінансового літінгу.

Період, який охоплено фінансовою звітністю – 2020 рік (рік, що закінчився 31 грудня 2020 року). Фінансова звітність ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ДОСТУПНІ ФІНАНСИ» за рік, що закінчився 31.12.2020р., була затверджена директором ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ДОСТУПНІ ФІНАНСИ» 18 лютого 2021 року.

**2. Основа дозання фінансової звітності**

**2.1 Основа підготовки фінансової звітності**

Фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (даті – МСФЗ). Ця фінансова звітність є повною фінансовою звітністю, підготовленою у відповідності до МСФЗ. Фінансова звітність складена у відповідності до МСФЗ, що оприлюднені на сайті Міністерства фінансів України та є чинними станом на 31.12.2017 р. Товариство не застосовує жодних МСФЗ достроково. Стандарти в цих Примітках подані у форматі: "МСФЗ (IAS) : (IFRS) №".

Формат фінансових звітів представлений з урахуванням вимог Міністерства фінансів України, що затверджує форми фінансових звітів в Україні. Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форми фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Зміст рядків конкретизовано у Примітках. Рядки не містять посилань на відповідні Примітки, тому що це не передбачено формами, але Примітки структуровано для полегшення користування. Форми фінансової звітності вирішено не модифікувати, згідно роз'яснень Міністерства фінансів України (Лист від 04.01.2013 р. № 31-08410-06-5-188).

Облікова політика за МСФЗ застосовується починаючи з фінансової звітності за 2017 рік. Ця фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю Товариства.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за первісною вартістю, з урахуванням вимог МСФЗ. Ця фінансова звітність складена в тисячах гривень, всі суми округлені до тис. грн., крім випадків, де вказано інше.

**2.2. Суттєві судження, оцінки та припущення**

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень, що базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин, стосовно представлення активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань тощо при підготовці фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від вказаних оцінок. Припущення та зроблені на їхній основі розрахунки оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках виникають в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і в усіх наступних періодах перспективно. Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

- 1) Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності;
- 2) жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться;

- 3) строки корисного використання довгострокових нефінансових активів є предметом судження, що ґрунтується на досвіді використання подібних активів;
- 4) оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не\* за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості;
- 5) облік фінансових активів а частині зменшення корисності містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо). Також використано припущення про розгляд підприємства як цілісного комплексу стратегічної важливості з унікальним обладнанням (під час перевірки на зменшення корисності одиниці, що генерує грошові кошти), а з огляду на це, будь-яка вартість: справедлива або вартість при використанні, є більшою за балансову вартість;
- 6) відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність наявності оподатковуваного прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час утилізації/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку;
- 7) Товариством оцінено, що для тих активів/зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), на відміну від поточних, відшкодування/погашення відбудеться більш ніж через дванадцять місяців (або операційного циклу) з дати балансу; додаткові розшифрування не надаються, окрім опису, що наведений у контексті ризиків ліквідності;
- 8) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда;
- 9) аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних доходів та капітал.

### 2.3. Суттєві положення облікової політики

В цьому розділі стисло у довільній формі наведено лише суттєві положення облікової політики: конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, що стосуються статей фінансової звітності Товариства за 2016 рік. Критерії визнання активів та зобов'язань (ймовірність надходження/вибуття економічних вигід та достовірність оцінки) розуміються за необхідне для всіх доречних статей. Інші положення не наведено.

#### Суттєвість

Для показників фінансової звітності Товариства, з метою застосування МСФЗ та подання фінансової звітності за МСФЗ, встановлено суттєвість в розмірі 1,0 тис. грн. Окрема суттєвість встановлена для статті "Основні засоби", що розкривається нижче.

#### Фінансові інструменти

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Початок та припинення визнання фінансових інструментів відповідає вимогам МСФЗ. Фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю, при цьому, фінансові інструменти, крім таких, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, визнаються за справедливою з урахуванням витрат, понесених на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди.

**Грошові кошти і їх еквіваленти включають готівкові грошові кошти, кошти на поточних рахунках та поточні депозити в банках, крім довгострокових.**

Товариство, згідно з обліковою політикою, класифікує всі види непохідних фінансових активів за наступними категоріями:

- а) фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. (обліковуються за справедливою вартістю, без перевірки на зменшення корисності, зміна справедливої вартості відображається у фінансовому результаті);
- б) фінансові активи утримувані до погашення (обліковуються за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної відсоткової ставки, перевіряються на зменшення корисності);
- в) позики, дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги, та інша монетарна дебіторська заборгованість (обліковуються за амортизованою вартістю, перевіряється на зменшення корисності);
- г) фінансові активи доступні для продажу (обліковуються за справедливою вартістю, перевіряються на зменшення корисності, зміна справедливої вартості відображається у капіталі (через інший сукупний дохід); якщо неможливо



достовірно визначити справедливую вартість інструментів власного капіталу – обліковуються за собівартістю, збитки від знецінення не відновлюються).

Товариство класифікує непохідні фінансові зобов'язання за наступними категоріями:

- а) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку (обліковуються за справедливою вартістю, зміна справедливої вартості відображається у фінансовому результаті);
- б) інші фінансові зобов'язання (обліковуються за амортизованою вартістю із застосуванням ефективною відсотковою ставкою).

#### **Основні засоби**

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за моделлю собівартості за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення. Модель обліку за переоціненою вартістю не застосовується. Амортизація нараховується прямолінійним методом. Строки корисного використання по класах наступні:

- машини та обладнання - від 2 до 6 років;
- обчислювальна техніка - від 2 до 3 років;
- інвентар - від 1 до 2 років.

Вартісний критерій для застосування МСФЗ стосовно інших основних засобів (в частині методу амортизації) встановлений на рівні 6000 грн.

Введення окремого вартісного критерію суттєвості застосування МСФЗ для статті «Основні засоби» обґрунтоване доцільністю.

#### **Нематеріальні активи**

Об'єкти нематеріальних активів відображаються у фінансовій звітності за моделлю собівартості за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення. Модель обліку за переоціненою вартістю не застосовується. Амортизація нараховується прямолінійним методом. Строки корисного використання нематеріальних активів – від 1 до 10 років.

#### **Запаси**

Запаси зараховуються на баланс за первісною вартістю. Вибуття запасів оцінюється за ідентифікованою собівартістю відповідної одиниці запасів. На дату балансу запаси із ознаками знецінення визнаються за найменшою з оцінок: за балансовою вартістю або за чистою вартістю реалізації.

#### **Зменшення корисності активів**

Фінансові активи переглядаються на зменшення корисності у відповідності до вимог МСФЗ 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" із розрахунком очікуваних майбутніх потоків грошових коштів. Нефінансові активи, інші ніж розрахунки, запаси та відкладені податкові активи, аналізуються на кожну звітну дату для виявлення ознак їхнього можливого знецінення; при наявності таких ознак розраховується сума очікуваного відшкодування (найбільша з двох величин: вартості при використанні, що є очікуваними дисконтованими грошовими потоками, та справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж).

#### **Оренда**

Оренда майна повинна класифікуватися як фінансова, якщо практично всі ризики і вигоди від володіння предметом оренди передані орендарю. Права на майно не обов'язково повинні бути передані. Усі інші види оренди класифікуються як операційна оренда. Товариство як сторона по договорах операційної оренди: платежі з операційної оренди визнаються доходом /витратами рівномірно протягом строку оренди.

Платежі за короткостроковою орендою та орендою будь-яких активів із низькою вартістю визнаються лінійним методом як витрати у складі прибутку чи збитку. Короткострокова оренда - це договір оренди строком не більше 12 місяців. Активи з низькою вартістю включають активи, вартість яких не перевищує суму гривень еквівалентну 1% від валюти балансу на дату початку оренди.

#### **Доходи та витрати**

Доходи визнаються у тому періоді, коли вони були нараховані (за методом нарахування), витрати – також за методом нарахування, на підставі відповідності цим доходам. Доходи визнаються згідно з вимогами МСФЗ (IAS) "Дохід". Зокрема, доходи від реалізації продукції (товарів) визнаються у разі задоволення всіх наведених далі

- покупцеві передані суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю;

- у підприємства не залишається ані подальша участь управлінського персоналу, ані ефективний контроль за проданою продукцією (товарами);

- суму доходу можна достовірно оцінити;

- ймовірно надходження економічних вигід, пов'язаних з операцією;

- витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити. Якщо в Товариства залишаються суттєві ризики щодо володіння, дохід не визнається.

Дохід, пов'язаний з наданням послуг, що тривають декілька звітних періодів, визнається, виходячи зі ступеня завершеності робіт шляхом огляду виконаної роботи на дату складання фінансової звітності, якщо може бути достовірно оцінений результат цієї операції за наявності всіх наведених нижче умов:

- можливості достовірної оцінки доходу;

- ймовірності надходження економічних вигід від надання послуг;

- можливості достовірної оцінки ступеня завершеності робіт на дату балансу;

- можливості достовірної оцінки витрат, здійснених для надання послуг та необхідних для їх завершення.

Склад доходів прийнятий аналогічним складу відповідних доходів за П(С)БО 15 "Дохід", оскільки МСФЗ не надає вказівок стосовно складу доходів.

Склад інших витрат, пов'язаних з операційною діяльністю (адміністративні витрати; витрати на збут; інші операційні витрати) та інших витрат прийнятий аналогічним складу відповідних витрат за П(С)БО 16 "Витрати", оскільки МСФЗ не надає вказівок стосовно складу витрат.

#### **Операції та залишки, виражені в іноземній валюті**

Показники, що включені у фінансову звітність оцінюються з використанням валюти основного економічного середовища ("функціональна валюта"). Функціональною валютою є національна валюта України - гривня. Фінансова звітність подана в гривнях.

#### **Забезпечення**

Забезпечення відображається у звіті про фінансовий стан (балансі) у тому випадку, коли у Товариства виникає юридично або обґрунтоване зобов'язання в результаті зобов'язуючої події та існує ймовірність того, що буде відтік коштів для виконання цього зобов'язання. Товариство не створює забезпечення на виплату премії за підсумками року, на виплату відпусток працівникам підприємства та інші забезпечення.

Умовні зобов'язання (і активи) не відображаються в балансі. Інформація щодо умовних зобов'язань(активів) наводиться в примітках до фінансової звітності.

#### **Витрати з податку на прибуток та відстрочені податки**

Сума витрат (або доходу) з податку на прибуток включає суму поточного податку та суму відкладеного податку. Податок на прибуток відображається у складі прибутку або збитку в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, що відображаються в іншому сукупному прибутку. Поточні витрати за податком розраховуються з використанням податкових ставок, чинних у періоді, відповідають Декларації з податку на прибуток підприємства. Відстрочені податки розраховуються за балансовим методом та є відстроченими податковими активами або зобов'язаннями, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання та їх податковою базою. Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Відстрочений податковий актив відображається в тій мірі, в якій існує ймовірність того, що в майбутньому буде отриманий сподатковуваний прибуток, достатній для покриття тимчасових різниць, податкових збитків і невикористаних податкових пільг.

#### **Пенсійне забезпечення**

Товариство не є учасником пенсійних планів із встановленими виплатами, проводиться лише облік участі у пенсійних планах із встановленими внесками. Зобов'язання за внесками визначається як поточні зобов'язання в сумі, що підлягають до сплати, з одночасним включенням у витрати періоду.

#### **Призначення деяких статей Звіту про рух грошових коштів**

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом, із класифікацією на операційну, інвестиційну та фінансову діяльність. Обрана класифікація деяких операцій, по яких МСФЗ (IAS) 7 "Звіт про рух грошових коштів" передбачається вибір:



а) проценти отримані по банківських рахунках, що обліковуються як грошові кошти, класифікуються як операційна діяльність, проценти отримані по інших депозитах, а також по інших фінансових активах класифікуються як інвестиційна діяльність, проценти сплачені – як фінансова діяльність;

б) дивіденди отримані класифікуються як інвестиційна діяльність, дивіденди виплачені – як фінансова діяльність.

#### 2.4. Зміни в обліковій політиці в майбутньому

Прийнята облікова політика застосовується з 2017 року. Надалі планується застосування такої облікової політики, що відповідатиме обліковій політиці, застосованій в попередньому звітному році, за винятком добровільної зміни облікової політики, і можливого впливу стандартів та інтерпретацій і поправок до них, які набирають чинності з 1 січня 2020 року. Протягом 2020 року облікова політика не змінювалася.

#### 3. Нові облікові положення/стандарти, що видані, але не вступили в дію в 2020 році

При підготовці фінансової звітності за 12 місяців 2020 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до своїх операцій та є обов'язковими для застосування при складанні фінансової звітності.

#### 4. Нематеріальні активи

У Компанії станом на 31.12.2020 року на балансі обліковуються нематеріальні активи у вигляді програми ІС та програми Звітність до НБУ. Остаточна вартість нематеріальних активів за вирахуванням амортизації станом на 31.12.2020 року складає 18 тис.грн.

#### 5. Довгострокові фінансові інвестиції

У Компанії станом на 31.12.2020 року відсутні довгострокові фінансові інвестиції.

#### 6. Довгострокова дебіторська заборгованість

У Компанії відсутня дебіторська заборгованість зі строком погашення більше 1 року.

#### 7. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість Компанії складається з дебіторської заборгованості за нарахованими відсотками за користування кредитом, та іншої поточної заборгованості яка є фінансовим кредитом, виданим за рахунок власних коштів в рамках основної ліцензійної діяльності Товариства.

У тисячах українських гривень	31 грудня 2020р.	31 грудня 2019р.
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	2	-
Дебіторська заборгованість з бюджетом	4	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	5452	-
<b>Всього дебіторської заборгованості</b>	<b>5458</b>	<b>-</b>

Керівництво вважає, що справедлива вартість дебіторської заборгованості суттєво не відрізняється від її балансової вартості. Резерв безнадійної заборгованості не створювався в зв'язку з відсутністю простроченої заборгованості.

На 31 грудня 2020 року дебіторська заборгованість не перебуває у заставі в якості забезпечення.

#### 8. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень	31 грудня 2020р.	31 грудня 2019р.
Грошові кошти у касі	-	-
Грошові кошти на банківських рахунках	3	-
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>3</b>	<b>-</b>

Грошові кошти та їх еквіваленти не мають забезпечення.

#### 9. Дохід

Дохід Товариства у 2020 році склав 227 тис.грн. у вигляді безповоротної фінансової допомоги від ~~позичувника~~.

#### 10. Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах українських гривень	2020 рік
Матеріальні витрати	-
Витрати на персонал	85
Відрахування ЕСВ	19
Амортизація	2
Інші операційні витрати	121
<b>Всього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>227</b>

#### 11. Податки на прибуток

Компанія є платником податку на прибуток на загальних підставах за ставкою 18%.

#### 12. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації. Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

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

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності складає 5000 тис. грн.:	
- Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	5000 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток	0 тис. грн.

Відповідно до абзаців першого та другого пункту 14 розділу I та абзацу 4 пункту 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11.09.2003 за № 797/8118 (далі – Положення). Вимоги, установлені законодавством України щодо діяльності, пов'язаної з наданням відповідних видів фінансових послуг. Фінансові установи зобов'язані підтримувати розмір статутного (складеного, пайового) та/або власного капіталу на рівні не меншому ніж встановлений цим Положенням до заявника при внесенні його до Реєстру (крім фінансових установ - юридичних осіб публічного права) в частині обов'язку фінансової установи мати власний капітал в розмірі не менше ніж 5 млн. грн. Розмір регулятивного капіталу (власні кошти) Товариства станом на 31.12.2020р. складає 5002 тисячі гривень, яка складається з розміру статутного капіталу в сумі 5000 тисяч гривень, що збільшений на розмір нерозподіленого прибутку поточних років у розмірі 2 тисяч гривень.

#### 13. Торговельна та інша кредиторська заборгованість, поточні зобов'язання

У тисячах українських гривень	31 грудня 2020р.	31 грудня 2019р.
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	4	-
Інші поточні зобов'язання	479	-
<b>Всього кредиторської заборгованості</b>	<b>479</b>	<b>-</b>

#### 14. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за амортизованою вартістю, станом на 31 грудня 2020 року приблизно дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість визначалась з використанням методу дисконтованих грошових потоків і інформації щодо поточних ринкових процентних ставок.

#### 15. Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість, (б) фінансові активи для подальшого продажу, (в) фінансові активи, утримувані до погашення та (г) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Категорія «фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві підкатегорії: (і) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні, та фінансові активи, утримувані для торгівлі.

Станом на 31 грудня 2020 року всі фінансові активи Компанії були віднесені до категорії «кредити і дебіторська заборгованість». Станом на 31 грудня 2020 року всі фінансові зобов'язання Компанії були враховані за амортизованою вартістю.

#### 16. Операції із пов'язаними сторонами

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Пов'язаними сторонами для Компанії є:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГАРМОНІЯ ХОЛД" (засновник з часткою 100%)  
Адреса засновника: 03035, м.Київ, вул. Патріарха Мстислава Скрипника, буд. 40, офіс, 24;
- Трисяченко Ольга Володимирівна (директор).

В 2020 році Компанія не здійснювала операцій з продажу та закупівлі товарів, робіт, послуг між пов'язаними сторонами.

У 2020 році загальна сума винагороди керівництва склала 39 тис.грн. і була включена до адміністративних витрат Товариства. Винагорода основного керівництва складається виключно із заробітної плати.

#### 17. Події після звітної дати

Після звітної дати (31 грудня 2020 року) не відбулося жодних подій, які справили б істотний вплив на показники фінансової звітності Компанії та вимагають розкриття інформації в примітках до цієї фінансової звітності.



*[Handwritten signature of Olya Trisyachenko]*  
*[Handwritten signature of Lyubov Tuzinska]*

Трисяченко Ольга Володимирівна

Тузінська Любов Миколаївна



Прохання, проінформувати та  
сформулювати відповідь на запитання  
Директор ТОВ АФ "Елісюр"

Кур'як Р.С.  
05.10.2023

