

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«МЕНЕДЖМЕНТ ІНВЕСТИЦІЙ»
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

Національному банку України
Учасникам та керівництву ТОВ «МЕНЕДЖМЕНТ ІНВЕСТИЦІЙ»

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕНЕДЖМЕНТ ІНВЕСТИЦІЙ» (за текстом іменоване Товариство) за 2020 рік складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ), що включає:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31 грудня 2020 р.;
- Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2020р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020р.;
- Звіт про власний капітал за 2020р.;
- Примітки до річної фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 р. Його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (видання 2016-2017 років), надалі – МСА.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до ТОВ «МЕНЕДЖМЕНТ ІНВЕСТИЦІЙ» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Управлінський персонал не ідентифікував суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність, в тому числі в зв'язку з пандемією COVID-19, тому використовував припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів.

Наші аудиторські процедури включали оцінку оцінювання управлінським персоналом можливості здійснювати продовження діяльності на безперервній основі, аналіз фінансово-господарської діяльності Товариства.

Ми не ідентифікували суттєвої невизначеності, що стосується подій або умов, що може окремо або в сукупності поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність

та доходимо висновку про те, що використання припущення про безперервність діяльності Товариства при складанні фінансової звітності є прийнятним.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. 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 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 не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- досягаємо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні 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 Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований

обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Наша думка про фінансову звітність не поширюється на іншу інформацію, і ми не будемо надавати впевненість будь-якій формі щодо даної інформації.

У зв'язку з проведенням нами аудиту фінансової звітності наш обов'язок полягає в ознайомленні з іншою інформацією і розгляді при цьому питання, чи є суттєві невідповідності між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими в ході аудиту, і чи не містить інша інформація інших можливих істотних спотворень на підставі норм МСА 720.

Узгодженість звіту про управління з фінансовою звітністю

Товариство не складало звіт з управління за 2020 рік оскільки від подання звіту про управління звільнюються мікропідприємства та малі підприємства відповідно до ч.7ст. 11 Закону України № 996 «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

ІНШІ ПИТАННЯ

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31.12.2019р., був проведений незалежною аудиторською фірмою ПП «АФ «СИНТЕЗ-АУДИТ-ФІНАНС», яке включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під №1372, та 10 червня 2020 року висловило думку без застереження.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ДОГОВІР

Повне найменування: Аудиторська фірма Товариство з обмеженою відповідальністю «КОНСАЛТІНГ ЛТД».

Код ЄДРПОУ: 19029087.

Місцезнаходження: 02125, м. Київ, пр-кт Визволителів, буд. 3, кв. 20.

Поштова адреса: 01001, м. Київ, а/с В-208.

Інформація про включення в Реєстр: Аудиторська фірма Товариство з обмеженою відповідальністю «Консалтинг ЛТД» включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності під №1000.

Телефон: +38 (044) 290 58 56.

Дата та номер договору про надання аудиторських послуг: № 21-5/ДТ від 17.03.2021р.

Дата початку проведення аудиту – 17 березня 2021 року.

Дата закінчення проведення аудиту – 17 травня 2021 року.

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є: Олексієнко Дмитро Володимирович, якого включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 100147.

Ключовий партнер з завдання

Директор АФ ТОВ «КОНСАЛТІНГ ЛТД»

Олексієнко Дмитро Володимирович

Місце складання аудиторського звіту: 02125, м. Київ, пр-кт Визволителів, буд. 3, кв. 20

Дата складання аудиторського звіту: 17 травня 2021 року



Підприємство: Товариство з обмеженою відповідальністю "Міжбанківські Інвестиції"

Дата (ж.ж.мм.чч.рр.)

Територія: Дніпропетровська

за ЄДРПОУ

Організаційно-правова форма господарювання: Товариство з обмеженою відповідальністю

за КОАТУУ

Вид економічної діяльності: Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.к.д.у.

за КОПФ

Сторона: компанія-приватна: 0

за КВЕД

Адреса, телефон: проспект Дмитра Вовренця, буд.22, м.Дніпро, Дніпропетровська обл., 49027

Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знаку (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід (форма №2), графіки показників якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку «+» у відповідній колонці):

за порівнянням з стандартами бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

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

Форма № 1 Код за ДКУД

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Немобільні активи			
Неустановлені активи	1000	26	26
перевіли на карті	1001	226	226
неоплачені дивиденди	1002	200	200
Розширення додаткової інвестиції	1003	-	-
Осередки акцій	1010	16	16
перевіли на карті	1011	198	198
зиск	1012	102	102
інші надії на нерухомість	1015	-	-
Порівняно партія інвестицій нерухомості	1016	-	-
Зиск: інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокова біологічні активи	1020	-	-
Порівняно карті до довгострокових фінансових активів	1021	-	-
Накопичення амортизації довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції			
за обліковувати за методом участі в капіталі іншої підприємства	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1031	51 889	51 889
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Надбавки до вартості активів	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Накопичення довгострокові втрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих грошових резервних фондах	1065	-	-
інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	51 931	51 931
II. Оборотні активи			
Залишки	1100	-	-
Порівняно залишки	1101	-	-
Незавершені виробництва	1102	-	-
Готові продукти	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Накопичення біологічні активи	1110	-	-
Довгострокові нерозподілені	1115	-	-
Позови до суду	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1121	12 412	84 349
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за податком до сплати	1130	-	-
з бюджетом	1135	3	-
у грошовій формі з податку на прибуток	1136	3	-
Дебіторська заборгованість за розподілом і за вартістю доходу	1140	2 495	2 678
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
інші поточні дебіторська заборгованість	1155	873	21 976
Поточні фінансові інвестиції	1160	125 571	84 155
Гроші та їх еквіваленти	1165	42	56
Готівка	1166	13	28
Відрахунок у банках	1167	34	28
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частина переказована у страхові резерви:	1180	-	-
у т.ч. в резерви довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резерви збитків або резерви на випадок втрати	1182	-	-
резерви незавершених робіт	1183	-	-
інші страхові резерви	1184	-	-
інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	191 401	155 212
III. Немобільні активи, утримувані для продажу, та групи втрати	1200	-	-
Баланс	1300	243 332	207 143

Пасив	Код розра	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Забов'язаний капітал	1400	24 000	24 000
Внески до позачасового статичного капіталу	1401	-	-
Капітал у довіреність	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Власний дохід	1411	-	-
Надходження курсової різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	3 173	3 173
нерозподілений прибуток (непокрита збиток)	1420	60 957	40 936
Неоплачений капітал	1425	-	-
Потурений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1445	68 130	68 149
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Видатковані зобов'язання	1500	-	-
Поточні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Підприємство фінансує	1525	-	-
Власницькі депозити	1526	-	-
Спеціальні резерви	1530	-	-
у т.ч. Резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв наслідком інвалідності	1532	-	-
резерв на відшкодування прямих	1533	-	-
інших витрат резерви	1534	-	-
Інші гарантії зобов'язань	1535	-	-
Прямий фонд	1540	-	-
Резерв на вилучення довгостроку	1545	-	-
Усього за розділом II	1545	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі платіжні	1605	-	-
Поточні кредиторська зобов'язаність за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
платіжні, роботи, послуги	1611	17	20
розрахунками з бюджетом	1620	-	1
з податку на прибуток	1621	-	1
розрахунками з страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська зобов'язаність за кредитними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська зобов'язаність за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська зобов'язаність із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська зобов'язаність за строковими депозитами	1650	-	-
Поточні зобов'язання	1660	-	-
прибутки майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені податки і збори від переїзду працівників	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1680	175 185	138 973
Усього за розділом III	1685	175 202	138 994
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групам вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів наддержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Всього:	1900	243 332	207 143

* Визначенося в періоду, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

керівник

Григоренко О.О.

головний бухгалтер

Підприємство: Товариство з обмеженою відповідальністю "Менеджмент
Інвестицій"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ
2021 01 01
36295902

**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	6 313	18 928
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених, 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	6 313	18 928
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	60	169
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(444)	(674)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(5 920)	(18 430)
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	9	-
збиток	2195	-	(7)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	17	12
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	26	5
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(5)	(1)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	21	4
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього
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	21	4

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	26	52
Витрати на оплату праці	2505	128	200
Відрахування на соціальні заходи	2510	25	41
Амортизація	2515	-	60
Інші операційні витрати	2520	266	321
Разом	2550	445	674

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього
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:

Прокопенко О.О.

Головний бухгалтер:

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДН
2021 01 301
36295902

Підприємство: Товариство з обмеженою відповідальністю "Менеджмент Інвестицій"

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

Код за ДКУД

3801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізація продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	6 257	23 051
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	3	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	9
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафи, пені)	3035	5	156
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
інші надходження	3095	28 826	23 741
Витрати на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(309)	(552)
Придбанням	3105	(103)	(165)
Відшкодувань на соціальні заходи	3110	(25)	(4)
Зобов'язань з податків та зборів	3115	(25)	(48)
Витрати на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	(7)
Витрати на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрати на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(25)	(4)
Витрати на оплату авансів	3135	-	(2)
Витрати на оплату повернення авансів	3140	(1)	-
Витрати на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрати на оплату зобов'язань за страховими внесками	3150	-	-
Витрати фінансових установ на надання позик	3155	-	-
інші витрати	3190	(105 781)	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(71 153)	46 349
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	191 832	113 139
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отримання:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	15 335	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
інші надходження	3290	-	-
Витрати на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(88 672)	(159 485)
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрати на надання позик	3275	(47 344)	-
Витрати за придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	71 151	(46 346)

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	11	-
Витрати на:			
Випуск власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивидендів	3355	-	-
Витрати на сплату відсотків	3360	-	-
Витрати на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-
Витрати на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрати на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	11	-
Чистий рух коштів за звітний період	3400	9	(197)
Баланс коштів на початок року	3405	47	244
Вплив змін валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	56	47

керівник

Примаченко О.О.

Головний бухгалтер

±

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тисячах гривень)

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«МЕНЕДЖМЕНТ ІНВЕСТИЦІЙ»

ЗМІСТ

1.	СФЕРА ДІЯЛЬНОСТІ.....	3
2.	ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	3
3.	ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	4
4.	ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	6
5.	ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ФАКТОРИ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ	14
6.	ПОЯСНЕННЯ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	16
6.1.	ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН.....	16
6.1.1.	НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ	16
6.1.2.	ОСНОВНІ ЗАСОБИ	16
6.1.3.	ДОВГОСТРОКОВІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ	17
6.1.4.	ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА НАДАНИМИ КРЕДИТАМИ	17
6.1.5.	АВАНСИ ВИДАНІ.....	17
6.1.6.	ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ З НАРАХОВАНИХ ВІДСОТКІВ.....	17
6.1.7.	ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ	17
6.1.8.	ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ.....	18
6.1.9.	ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ	18
6.1.10.	ВИТРАТИ МАЙБУТНІХ ПЕРІОДІВ	Ошибка! Закладка не определена.
6.1.11.	ЗАРЕЄСТРОВАНИЙ КАПІТАЛ.....	18
6.1.12.	РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ.....	19
6.1.13.	ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ.....	19
6.1.14.	ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА РОЗРАХУНКАМИ	19
6.1.15.	ДОХОДИ МАЙБУТНІХ ПЕРІОДІВ	21
6.1.16.	ІНШІ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	21
6.2.	ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Звіт про сукупний дохід)	19
6.2.1.	ЧИСТИЙ ДОХОД (ВИРУЧКА) ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ ТА СОБІВАРТІСТЬ	19
6.2.2.	АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ.....	19
6.2.3.	ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ	20
6.2.4.	ІНШІ ПРИБУТКИ	20
6.2.5.	ПОДАТОК НА ПРИБУТОК.....	Ошибка! Закладка не определена.
6.3.	ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ.....	20
6.3.1.	ІНШІ НАДХОДЖЕННЯ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ.....	21
6.3.2.	ІНШІ ВИТРАЧАННЯ НА ОПЕРАЦІЙНУ ДІЯЛЬНІСТЬ	21
7.	РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ.....	21
8.	ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ	22
9.	ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	23
10.	ЧИННИКИ ФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ.....	23
11.	ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	26
12.	ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	26

1. СФЕРА ДІЯЛЬНОСТІ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Менеджмент Інвестицій» (далі - «Компанія») зареєстроване та здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України. Компанія була створена 17.12.2008р., Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи серії А01 №052043. Місце проведення державної реєстрації – Виконавчий комітет Дніпропетровської міської ради.

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

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

64.19 – Інші види грошового посередництва;

64.91 – Фінансовий лізинг;

64.92 – Інші види кредитування.

Компанія має Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК № 230, дата видачі 13.08.2009р., та містить наступні види фінансових послуг, які має право здійснювати відповідно до діючого законодавства України:

1. Надання послуг з факторингу - Ліцензія, що видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг - Розпорядження від 16 травня 2017 р. № 1713, вид діяльності: НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ, строк дії ліцензії з 16 травня 2017 р. Безстрокова.

2. Надання послуг з фінансового лізингу - Ліцензія, що видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг - Розпорядження від 06 червня 2017 р. № 2307, вид діяльності: НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ, строк дії ліцензії з 06 червня 2017 р. Безстрокова.

3. Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту - Ліцензія, що видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг - Розпорядження від 16 травня 2017 р. № 1713, вид діяльності: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, строк дії ліцензії з 16 травня 2017 р. Безстрокова.

Місцезнаходження Компанії: 49027, Дніпропетровська область, м. Дніпро, пр. Дмитра Яворницького, 22

2. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Керівництво Компанії несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів, за прийняття обґрунтованих та зважених суджень та оцінок, за виконання вимог МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відхилень від них у звітності, за підготовку звітності Компанії як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.

Керівництво також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у Компанії ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, ведення достовірної облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів України, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Компанії та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідних заходів щодо збереження активів Компанії, виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень, проводить первинний фінансовий моніторинг.

На протязі 2020 року в Компанії зміни керівного складу не відбувалося. З 01 січня до 31 грудня 2020 року займав посаду директора Прокопенко Олексій Олександрович.

Посада головного бухгалтера на Компанії відсутня, для забезпечення ведення бухгалтерського обліку Компанія відповідно до п.4 Статті 8 Закону України «Про

бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» обрало ТОВ «Ф-Консалтинг», відповідно до договору про бухгалтерське супроводження діяльності Компанії.

3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Заява про відповідність

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі - МСФЗ). Для складання фінансової звітності за МСФЗ застосовуються МСФЗ, чинні на 31.12.2020р. та офіційний переклад яких оприлюднений на веб-сайті Міністерства фінансів України в порядку, визначеному законодавством України.

Згідно п. 10 МСБО 1 «Подання фінансових звітів», фінансова звітність Компанії складається з наступних компонентів:

- Звіт про фінансовий стан на кінець року;
- Звіт про сукупні доходи за період;
- Звіт про зміни у власному капіталі за період;
- Звіт про рух грошових коштів за період;
- Примітки до фінансової звітності, включаючи опис існуючої облікової політики.

МСБО 1 «Подання фінансових звітів» не встановлює єдиного формату фінансових звітів, лише наводить перелік показників, які необхідно наводити в кожній формі звітності та у примітках.

Перелік та назви форм фінансової звітності Компанії відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Розкриття додаткової інформації, як це передбачено МСФЗ/МСБО, здійснюється у примітках до річної фінансової звітності.

Основа складання фінансової звітності

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

Функціональна валюта та валюта подання

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

Операції в інших валютах розглядаються, як операції в іноземній валюті. Операції в іноземній валюті спочатку відображаються у функціональній валюті за курсом НБУ, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Всі курсові різниці відображаються у звіті про сукупний дохід за період.

Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому

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

При цьому слід зазначити, що на дату затвердження звітності, Компанія функціонує в нестабільному середовищі. Україна продовжує заходитися у стані політичних та економічних змін. Гривня протягом звітного року девальвувала щодо основних світових валют. Стабілізація економічної ситуації залежить від зусиль Уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації неможливо передбачити. Внаслідок цього неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Компанії. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії та здатність Компанії обслуговувати і своєчасно погашати свої зобов'язання.

Компанія є небанківською фінансовою установою, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії та здатність Компанії обслуговувати і платити за своїми боргами в міру настання термінів їх погашення.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Компанії та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Компанія була неспроможною продовжувати свою діяльність та реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнитися від оцінок керівництва.

Дана фінансова звітність не включає будь-яких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Застосування нових стандартів та інтерпретацій

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, Компанія застосувала всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретацій, не призвело до будь-якого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результати діяльності Компанії.

Основа формування облікових політик, зміни в облікових політиках

Облікова політика Компанії розроблена та затверджена директором Компанії, враховуючи вимоги МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, відповідно до Наказу №1 від 04.01.2015 року «Про затвердження облікової політики підприємства».

Положення облікової політики, наведені далі, застосовувались Компанією 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. Застосування нових стандартів та інтерпретацій не є зміною облікової політики.

Перелік стандартів, які були випущені, але ще не вступили в силу, які не застосовувалися Компанією в даному періоді

Компанія не застосовувала наступні нові та переглянуті МСФЗ, які були випущені, але не набрали чинності:

Назва	Дата набрання чинності
МСФЗ 16 "Оренда"	1 Січня 2019
Поправки до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" і МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані підприємства" (Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством)	Невизначений термін

МСФЗ 16 "Оренда" був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСБО 17 "Оренда", Тлумачення КТМФЗ 4 "Визначення, чи містить угода оренду", Роз'яснення ПКР (SIC) 15 "Операційна оренда: заохочення" і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 "Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду". МСФЗ 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнаватиме зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє собою право користування базовим активом протягом

терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміни термінів оренди, зміни майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування.

Прядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими на даний момент вимогами МСБО 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСБО 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Крім цього, МСФЗ 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації порівняно з МСБО 17.

МСФЗ 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ 15. Орендар має право застосовувати цей стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

Поправки до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" є частиною ініціативи Ради з МСФЗ у сфері розкриття інформації і вимагають, щоб організація розкривала інформацію, що дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни, не обумовлені ними. При першому застосуванні даних поправок організації не зобов'язані надавати порівняльну інформацію за попередні періоди. Ці поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати, допускається застосування до цієї дати. Застосування даних поправок потребує розкриття Компанією додаткової інформації.

За попередньою оцінкою, яка може змінитися у майбутньому, керівництво Товариства вважає, що інші поправки не матимуть суттєвого впливу на його фінансову звітність у майбутньому.

4. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікова політика Компанії визначена внутрішніми положеннями, які ґрунтуються на міжнародних стандартах фінансової звітності, чинних законодавчих та нормативних актах України. Облікова політика, викладена нижче, послідовно застосовувалася до всіх періодів, представлених у цій фінансової звітності.

НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

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

Комп'ютерні програми
Ліцензії

2-6
5

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

ОСНОВНІ ЗАСОБИ

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

Дооцінка балансової вартості, у результаті переоцінки основних засобів, відноситься на резерв з переоцінки, що відображений у розділі власного капіталу звіту про фінансове становище, крім тієї частини, в якій вона відновлює суму зменшення вартості від переоцінки того самого активу, раніше визнаного в прибутках або збитках. Уцінка балансової вартості включається в прибутки чи збитки, за винятком випадків, коли уцінка безпосередньо компенсує дооцінку балансової вартості того самого активу в попередньому періоді і відноситься на зменшення резерву з переоцінки. Накопичена на дату переоцінки амортизація основних засобів перераховується пропорційно зміні балансової вартості активу в бруто-оцінці таким чином, щоб балансова вартість активу після переоцінки була рівна його переоціненій вартості.

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

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

	Не амортизується
Землі	20
Будівлі та споруди	3
Виробниче обладнання та інвентар	3
Офісні меблі та обладнання	3
Інші	3

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

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

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

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

ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ АКТИВІВ

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки можливого зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки існують, то розраховується вартість відшкодування активу з метою визначення розміру збитків від знецінення (якщо такий має місце). Вартість очікуваного відшкодування активу - це більша з двох значень: справедлива вартість активу за 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.

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

ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

Визнання фінансових інструментів

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

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

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

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

Компанія класифікує фінансові активи безпосередньо після первісного визнання і, якщо це дозволено або прийнятно, переглядає встановлену класифікацію в кінці кожного фінансового року.

Всі угоди з купівлі або продажу фінансових активів на «стандартних умовах» визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли Компанія бере на себе зобов'язання купити актив. Угоди з купівлі або продажу на «стандартних умовах» - це покупка або продаж фінансових активів, яка вимагає поставки активу в терміни, встановлені законодавством або правилами, прийнятими на певному ринку.

Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Фінансовий актив відноситься до фінансових активів, які переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він класифікується як утримуваний для продажу або є таким після первісного визнання. Фінансові активи переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо Компанія управляє такими інвестиціями та приймає рішення про

купівлю або продаж на основі справедливої вартості, відповідно до прийнятих управлінням ризиків або інвестиційною стратегією. Після первісного визнання витрати, що мають відношення до проведення операції, визнаються через прибуток чи збиток в міру їх виникнення. Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, оцінюються за справедливою вартістю; відповідні зміни визнаються в прибутках або збитках.

Позики та дебіторська заборгованість

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

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

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

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

Інвестиції, наявні для продажу

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

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

Інвестиції, що утримуються до погашення

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

Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

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

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

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

Непохідні фінансові зобов'язання

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

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

Станом на 31 грудня 2020 року, Компанія не мала фінансових зобов'язань, які могли б бути віднесені до категорії переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Торгова кредиторська заборгованість та інші короткострокові монетарні зобов'язання, які спочатку визнаються за справедливою вартістю, надалі обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Процентні зобов'язання надалі оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної відсоткової ставки, що забезпечує той факт, що будь-які відсоткові витрати, що підлягають погашенню за період, мають постійну ставку в складі зобов'язань звіту про фінансовий стан. У даному разі відсоткові витрати включають початкові витрати на ведення операції і знижку, що підлягає виплаті після погашення, а також будь-який відсоток або купон, що підлягають виплаті, поки зобов'язання залишаються непогашеними.

Знецінення фінансових активів

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

Активи, що обліковуються за амортизованою вартістю

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

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

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

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

Фінансові активи, наявні для продажу

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

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

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

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

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

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

Фінансові зобов'язання

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

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

ОПЕРАЦІЇ В ІНОЗЕМНИХ ВАЛЮТАХ

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

ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

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

ПЕРЕДОПЛАТИ ПОСТАЧАЛЬНИКАМ

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

ЗАПАСИ

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

ТОРГОВА ТА ІНША КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

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

АВАНСИ, ОТРИМАНІ

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

КРЕДИТИ ТА ПОЗИКИ

Первісне визнання кредитів і позик здійснюється за їх справедливою вартістю, що становить отримані надходження, за вирахуванням будь-яких понесених витрат на здійснення операцій. Кредити і позики класифікуються як поточні, коли початковий термін погашення настає протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ТА ІНШИХ ВИПЛАТ

Державний пенсійний план з фіксованими внесками

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

ОРЕНДА

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

ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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

РЕЗЕРВИ

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

ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ

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

Доходи від інших продажів визнаються при дотриманні всіх наступних умов:

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

ЧИСТІ ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ

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

ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відкладений податок. Поточний та відкладений податок на прибуток відображається в складі

прибутків та збитків за період за виключенням тієї їх частини, яка відноситься до операцій, що визнаються безпосередньо у складі власного капіталу чи в складі іншого сукупного прибутку.

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

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

5. ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ФАКТОРИ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

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

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

Компанія продовжуватиме свою діяльність у найближчому майбутньому;

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;

Строки корисного використання довгострокових нефінансових активів є предметом судження, що ґрунтуються на досвіді використання подібних активів; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Компанія їх фактично використовує, підтримує робочий стан;

Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою;

Керівництво вважає, що застосування і розкриття інформації щодо застосування справедливої вартості є достатнім і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилася будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності;

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 (передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам тощо);

Облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо);

Відстрочений податковий актив визнається тією мірою, якою існує ймовірність наявності оподатковуваного прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку;

Компанією 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;

Компанією оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда;

Компанія переглянула строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів на кінець звітного року та не очікує відхилення від попередніх оцінок, зміни, що враховуються як зміни в облікових оцінках згідно з МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» не було;

Компанія переглянула балансову вартість необоротних матеріальних активів для визначення ознак знецінення відповідно до МСФЗ 36 «Знецінення активів» і не ідентифікувало таких ознак;

Резерв під сумнівну заборгованість – Компанія визначила створює чи не створює резерв під сумнівні борги для покриття можливих збитків та розраховувало відповідні суми;

Компанія зробила припущення про те, що судові справи, по яких воно виступає відповідачем, будуть виграні у судах усіх інстанцій;

Операцій, подій та умов до яких відсутні конкретні МСФЗ не було. У разі, якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною.

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

- термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів;
- резерв сумнівних боргів;
- оцінка справедливої вартості фінансових інструментів
- визнання відстрочених податкових активів

Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

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

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

Резерв сумнівних боргів

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

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

Оцінка справедливої вартості фінансових інструментів

При розрахунку справедливої вартості фінансових інструментів Компанія використовує низку методів оцінки та робить припущення, що базуються на ринкових умовах на кожну дату балансу. Для визначення справедливої вартості довгострокових боргових інструментів використовуються ринкові котирування для подібних інструментів або дисконтована вартість очікуваних грошових потоків. Для всіх інших інструментів використовується дисконтована вартість очікуваних грошових потоків.

Для фінансових активів та зобов'язань строком до одного року Компанія вважає, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює фактичній вартості за вирахуванням коригування на кредитний ризик.

Визнання відстрочених податкових активів

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

6. ПОЯСНЕННЯ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

6.1. ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

6.1.1. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Рух нематеріальних активів за рік, що скінчився 31 грудня 2020 року, був наступним:

	Програми	Ліцензії	Право власності на товарні знаки	Всього
Первісна вартість на 01.01.2020 р.	222	4	-	226
За 2020 р.				
Надійшло	-	-	-	-
Вибуло	-	-	-	-
на 31.12.2020 р.	222	4	-	226
Знос				
на 01.01.2020 р.	152	4	-	156
за 2020 р.				
Нараховано	44	-	-	44
Вибуло	-	-	-	-
на 31.12.2020 р.	196	4	-	200
Балансова вартість:				
на 01.01.2020 р.	70	-	-	70
на 31.12.2020 р.	26	-	-	26

Нематеріальні активи включають комп'ютерні програми та ліцензії, які використовуються Компанією при здійсненні своєї господарської діяльності. Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів у зв'язку з відсутністю інформації щодо активного ринку на подібні активи.

6.1.2. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Рух основних засобів за 2020 рік, був наступним:

	Офісні меблі та обладнання	Інші	Всього
Первісна вартість на 01.01.2020 р.	118	-	118
Надійшло	-	-	-
Вибуло	-	-	-
На 31.12.2020	118	-	118
Знос на 01.01.2020 р.	86	-	86

Нараховано	16	-	16
Вибуло	-	-	-
На 31.12.2020	102	-	102
Балансова вартість:			
на 01.01.2020 р.	32	-	32
на 31.12.2020 р.	16	-	16

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

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

6.1.3. ДОВГОСТРОКОВІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на 31.12.2020 року довгострокові фінансові інвестиції у Компанії включають частки участі в капіталі інших підприємств, які оцінюються за справедливою вартістю, а нереалізовані прибуток або збиток визнається в іншому сукупному прибутку:

	31.12.2019	31.12.2020
Інші фінансові інвестиції	51889	51889
Разом	51889	51889

6.1.4. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА НАДАНИМИ КРЕДИТАМИ

Дебіторська заборгованість за наданими кредитами Компанії складає:

	31.12.2019	31.12.2020
Дебіторська заборгованість	13137	45122
Резерв сумнівних боргів	(25)	(793)
Разом	13112	44349

Керівництво Компанії вважає, що дебіторська заборгованість за наданими кредитами Компанії буде погашена шляхом отримання грошових коштів та балансова вартість цієї дебіторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.

6.1.5. АВАНСИ ВИДАНІ

Станом на звітну дату, дебіторська заборгованість за виданими авансами наступна:

	31.12.2019	31.12.2020
За виданими авансами	0	0
З бюджетом	3	2
У тому числі з податку на прибуток	3	2
Разом	3	2

6.1.6. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ З НАРАХОВАНИХ ВІДСОТКІВ

Станом на звітну дату, дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками складає 2678 тис. грн., на початок звітного періоду складала 3595 тис. грн.

	31.12.2019	31.12.2020
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками	3682	3412
Сума сформованих резервів	(87)	(734)
Разом	3595	2678

6.1.7. ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Інша поточна дебіторська заборгованість у Компанії складається з заборгованості за операціями з відступлення права вимоги до боржників :

	31.12.2019	31.12.2020
Інша дебіторська заборгованість	873	23974
Разом	873	23974

6.1.8. ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Поточні фінансові інвестиції Компанії включають цінні папери, призначені для продажу:

	31.12.2019	31.12.2020
Акції українських компаній	92738	83955
Інші (інвестиційні сертифікати)	82833	200
Разом	175571	84155

Компанія утримує акції українських підприємств з метою подальшого продажу з невизначеним терміном. На звітну дату проводиться аналіз котирувань акцій на підставі даних про біржові торги, що наведено УАІБ. Зміни вартості котирувань відображаються через прибутки та збитки.

Акції та інші цінні папери, що не мають ринкових котирувань, обліковуються за собівартістю їх придбання. Компанія щорічно аналізує вартість фінансових інвестицій в портфелі на наявність ознак знецінення, й при необхідності коригує їх вартість через прибутки та збитки.

6.1.9. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

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

	31.12.2019	31.12.2020
Поточні рахунки у національній валюті	47	56
Поточні рахунки в іноземній валюті	-	-
Разом	47	56

6.1.10. ЗАРЕЄСТРОВАННИЙ КАПІТАЛ

Розмір статутного фонду (капіталу) відповідає установчим документам, а саме чинній редакції Статуту, затвердженого загальними зборами учасників, Протокол №17/10 від 15.11.2010р., зареєстрованого 22.11.2010р. №12241050008045113. Відповідно до зазначеної редакції статуту статутний капітал Компанії становить 24 000 000,00 гривень (двадцять чотири мільйона гривень 00 копійок).

03 липня 2020 року у структурі власності ТОВ «МЕНЕДЖМЕНТ ІНВЕСТИЦІЙ» відбулися зміни, а саме змінилися прямі та кінцеві власники істотної участі, зокрема, ТОВ «ФІНАНС ПРЕМІУМ» набуло істотну участь у ТОВ «МЕНЕДЖМЕНТ ІНВЕСТИЦІЙ» шляхом прямого володіння 82,37% статутного (складеного) капіталу фінансової установи.

Вклади учасників:

№ п/п	Учасник	Частка у статутному капіталі, %	Сума внеску до статутного капіталу, грн.
1	ТОВ «ФІНАНС ГРУП ІНВЕСТ»	8,15	1 955 205,00
2	ТОВ «ФІНАНС ПРЕМІУМ»	82,37	19 769 295,00
3	ПАТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІННОВАЦІЯ»	9,48	2 275 500,00
	ВСЬОГО:	100,0	24 000 000,0

На протязі звітного року статутний капітал Компанії не змінювався.

	31.12.2019	31.12.2020
Зареєстрований капітал	24000	24000
Разом	24000	24000

6.1.11. РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ

Резервний капітал формується згідно законодавства України з метою забезпечення покриття збитків підприємств. Встановлений законодавством розмір резервного капіталу становить не менше 25 % статутного капіталу. Його формування проводиться шляхом щорічних відрахувань не менш ніж 5 % відсотків з прибутку підприємств. Станом на 01.01.2020 року сума резервного капіталу у Компанії становить 3173 тис. грн., протягом 2020 року відраховано до Резервного капіталу не проводились. Станом на 31.12.2020 загальна сума резерву складає 3 173 тис. грн.

6.1.12. ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

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

6.1.13. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА РОЗРАХУНКАМИ

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

	31.12.2019	31.12.2020
Торгова кредиторська заборгованість	17	20
Всього	17	20
Зобов'язання перед бюджетом		
Податок на прибуток	0	1
Інші податки	-	-
Всього	0	1
Разом	17	21

6.1.14. ІНШІ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші поточні зобов'язання включають:

	31.12.2019	31.12.2020
Заборгованість за угодами придбання \ продажу фінансових інструментів Компанії українським підприємствам	89204	135681
Заборгованість за угодами з відступлення права вимоги, поруки	85981	3292
Разом	175185	138973

6.2. ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)

6.2.1. ЧИСТИЙ ДОХОД (ВИРУЧКА) ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ ТА СОБІВАРТІСТЬ

За періоди, наведені у звітності, доходи від основних операцій за категоріями включають:

	2019 рік	2020 рік
Реалізація послуг (доходи у вигляді відсотків за надані кредити)	18928	6313
Разом	18928	6313

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

6.2.2. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Адміністративні витрати включають:

	2019 рік	2020 рік
Зарплата адміністративного апарату	200	128
Нарахування ЄСВ	41	25
Консультаційні послуги та аудит	58	64
Оренда приміщення	42	21

Послуги зв'язку, торгівля ЦП, банку	60	42
Витрати на навчання	2	3
Матеріальні затрати	59	25
Супроводження програмного забезпечення	6	5
Нотаріальні послуги та послуги правової і юридичної допомоги	61	61
Сплата держмита	67	54
Інші	12	16
Амортизація нематеріальних активів та основних засобів	60	0
Винагорода за наданий факторинг	6	0
Разом	674	444

6.2.3. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

Інші операційні прибутки та збитки (нетто) включають:

	2019 рік	2020 рік
Інші операційні прибутки	169	60
Інші операційні доходи (переоцінка)	0	0
Всього інших операційних прибутків	169	60
Інші операційні збитки (уцінка)	0	0
Інші	6410	5920
Збитки за договорами відступлення права вимоги	0	0
Отриманий факторинг	12020	0
Всього інших операційних збитків	-	-
Разом	18430	5920

6.2.4. ІНШІ ПРИБУТКИ

Інші прибутки Компанії включають:

	2019 рік	2020 рік
Інші доходи – результат операцій купівлі-продажу цінних паперів	12	17
Разом	12	17

Ставки оподаткування, які застосовувалися до Компанії протягом звітного періоду були наступними:

З 01 січня 2020 р. по 31 грудня 2020 р. 18%

Компоненти витрат по податку на прибуток Компанії за рік, що скінчився 31 грудня, включають:

	2019 рік	2020 рік
Поточний податок	(1)	(5)
Всього	(1)	(5)

6.3. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

Звіт щодо руху грошових коштів Товариства за звітний період складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та не операційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність - це основна діяльність Товариства, яка приносить дохід, а також інші види діяльності, які не є інвестиційною або фінансовою діяльністю. Для Товариства це рух грошових коштів від надання та погашення кредитів та забезпечення цієї діяльності.

Інвестиційна діяльність - це придбання і продаж довгострокових активів, а також інших інвестицій, які не є еквівалентами грошових коштів. Для Товариства це рух грошових коштів від придбання та продажу фінансових інвестицій та необоротних активів.

Фінансова діяльність - діяльність, що спричиняє зміни розміру та складу вкладеного капіталу та запозичень суб'єкта Товариства.

ІНШІ НАДХОДЖЕННЯ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

У складі інших надходжень за ряд. 3095 відображені:

	2019	2020
Надходження по операціям відступлення права вимоги	0	0
Надходження страхового відшкодування	0	0
Інші	23741	28826
Разом	23741	28826

6.3.1. ІНШІ ВИТРАЧАННЯ НА ОПЕРАЦІЙНУ ДІЯЛЬНІСТЬ

У складі інших витрачання за ряд. 3190 відображені:

	2019	2020
Витрачання по операціям відступлення права вимоги	0	0
Інші	0	105781
Разом	0	105781

Грошові потоки в іноземній валюті відсутні.

Грошових коштів, які є в наявності і які не доступні для використання Компанії не має.

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається наступним чином:

- Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які обертаються на активних ліквідних ринках, визначається відповідно до ринкових котирувань;
- Справедлива вартість інших фінансових активів та фінансових зобов'язань визначається відповідно до загальноприйнятих моделей на основі аналізу дисконтованих грошових потоків із застосуванням цін, що використовуються у дійсних угодах на поточному ринку;
- Справедлива вартість похідних фінансових інструментів визначається із застосуванням ринкових котирувань. Якщо так котирування недоступні або не відображають ринкову ситуацію в умовах високої волатильності ринку, справедлива вартість визначається із застосуванням моделей оцінки, оснований на припущеннях, які підтверджуються спостережними ринковими цінами чи ставками на звітну дату.

Відповідно МСФЗ 13 Компанія використовує наступну ієрархію для визначення джерел справедливої вартості активів і зобов'язань та розкриття інформації про неї в розрізі видів оцінки:

- Рівень 1: ціни на активних ринках по ідентичним активам та зобов'язанням (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2: інші методи, усі вихідні дані які значно впливають на справедливую вартість, спостерігаються на ринку, або безпосередньо, або опосередковано, і
- Рівень 3: методи, в яких використовуються вихідні дані, що роблять істотний вплив на справедливую вартість, які не ґрунтуються на спостережувані ринкової інформації (неспостережені вихідні дані).

Активи і зобов'язання Компанії, оцінені за справедливою вартістю на періодичній основі, наведені у наступній таблиці відповідно ієрархії джерел оцінок.

Станом на 31 грудня 2020 року

Активи	Разом	Оцінка за справедливою вартістю з використанням		
		Котирувань на активних ринках (Рівень 1)	Значних спостережуваних вихідних даних (Рівень 2)	Значних неспостережуваних вихідних даних (Рівень 3)
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю	136044	8508	0	127536

Активи	Разом	Оцінка за справедливою вартістю з використанням		
		Котирувань на активних ринках	Значних спостережуваних вихідних даних	Значних неспостережуваних вихідних даних
		(Рівень 1)	(Рівень 2)	(Рівень 3)
Цінні папери, утримувані для торгівлі (прим. 6.1.8)	84155	8508	0	75647
Фінансові активи, наявні для продажу (прим. 6.1.3):	51889	0	0	51889
Активи, справедлива вартість яких розкривається	25864	0	0	25864
Позики і дебіторська заборгованість (прим. 6.1.5 – 6.1.7)	25864	0	0	25864

Протягом 2020 року переміщень між 1-им та 2-им рівнями ієрархії справедливої вартості фінансових активів не було.

Зобов'язання	Разом	Оцінка за справедливою вартістю з використанням		
		Котирувань на активних ринках	Значних спостережуваних вихідних даних	Значних неспостережуваних вихідних даних
		(Рівень 1)	(Рівень 2)	(Рівень 3)
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю	0	0	0	0
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається	138973	0	0	138973
Поточні зобов'язання	138973	0	0	138973

Протягом 2020 року переміщень між 1-им та 2-им рівнями ієрархії справедливої вартості фінансових зобов'язань не було.

8. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

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

До пов'язаних осіб Компанії належать: її учасники, інформацію про яких розкрито у п. 6.1.11; компанії, які контролюються учасниками Компанії; кінцеві бенефіціарні власники та ключовий персонал Компанії.

Протягом 2020 року відбулися наступні операції з пов'язаними сторонами:

Найменування пов'язаної сторони	Характер відносин	Заборгованість станом на 31.12.2020		Характер операції	Сума операції	Заборгованість станом на 31.12.2019	
		Дебіторська	Кредиторська			Дебіторська	Кредиторська
ТОВ «Фінанс Груп Інвест», 31705787	Спільний контроль	-	-	купівля-продаж цінних паперів	19550	-	-
ТОВ «Інвесткредит»,	Спільний контроль	-	-	відступлення права	105 772	-	105 772

36494420				вимоги			
ТОВ «Інвесткредит», 36494420	Спільний контроль	-	-	купівля-продаж цінних паперів	6755	-	6755
ТОВ «ІН-ФАКТОР», 38359365	Спільний контроль	-	-	купівля-продаж цінних паперів	29548	3 954	-
ТОВ «Стільб-Днепр», 34735086	Спільний контроль	-	-	купівля-продаж цінних паперів	-	-	-
Разом		-	-		161 625	3 954	112 527

Власники, які є близькими родичами та спільний управлінський персонал відсутні.

Ключовий управлінський персонал у 2020 році представлений в особі директора Прокопенко Олексій Олександрович з 01.01.20-31.12.20 68 тис.грн. Вся сума компенсації ключовому управлінському персоналу була включена до складу адміністративних витрат та становить за 2020 рік – 68 тис. грн. Сума компенсації є заробітною платою, Компанія не має довгострокових компенсаційних або преміальних програм.

9. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Податкова система

Податкове законодавство України не є стабільним. Значні зміни до Податкового Кодексу, які повністю змінюють принципи нарахування основних податків, останнім часом вносяться щороку. Тлумачення правових норм щодо оподаткування з боку податкових органів є неоднозначним, а також наявна різнополярна судова практика щодо застосування багатьох норм податкового законодавства, що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій.

Податки та нарахування, що сплачуються Компанією, включають податок на прибуток, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори.

Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства (наприклад, питання митного оформлення і валютного регулювання), підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи і пені в значних об'ємах. Перераховані чинники визначають наявність в Україні податкових ризиків значно суттєвіших, ніж існують в країнах зі сталою податковою системою.

Податкові ризики, що виникають у разі прийняття Компанією позицій щодо розрахунку податку на прибуток, та можуть бути оскаржені податковими органами і призвести до нарахування податків, штрафів, до зміни наявних податкових збитків чи прибутків, за оцінкою керівництва Товариства знаходяться у звичайних невизначених межах з низькою ймовірністю реалізації і тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки

Судові справи

В ході своєї поточної діяльності Компанія виступає стороною у судових справах, а саме позивачем щодо виконання зобов'язань позичальниками по укладених договорах кредитування. Позовів та вимог і претензій до Товариства з боку інших сторін немає. Компанія позитивно оцінює перспективи судових справ, які знаходяться на дату фінансової звітності у стані розгляду чи виконавчого провадження та не створює резерв забезпечення на покриття збитків від судових справ.

10. ЧИННИКИ ФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ

Чинники фінансових ризиків

Основні фінансові зобов'язання Компанії включають торгову кредиторську заборгованість. Вказані фінансові зобов'язання призначені, головним чином, для забезпечення фінансування діяльності Компанії. Компанія має різні фінансові активи, наприклад: торгову дебіторську заборгованість, грошові кошти, які виникають безпосередньо в ході господарської діяльності Компанії. Компанія не приймала участі в будь-яких операціях з використанням похідних

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

В процесі своєї господарської діяльності Компанія схильна до ряду ризиків, що притаманні як сфері діяльності на ринку фінансових послуг зокрема так і господарській діяльності в цілому. До ризиків, які виникають при провадженні діяльності, відносяться фінансові ризики, які можна виміряти (кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик), та нефінансові, які не піддаються кількісній оцінці (операційний ризик, ризик відповідності діяльності).

Управління ризиками

Управління кредитними ризиками та ризиками контрагента здійснюється Компанією через періодичний аналіз фінансового стану клієнтів та їх фінансових гарантів та визначення категорії ризику і класифікацію портфелю за всіма активними операціями. На підставі цього аналізу здійснюється розрахунок страхового резерву та прийняття рішення про розподіл чи передачу ризиків за допомогою отримання різного роду гарантій і порук або страхування фінансових ризиків.

Крім цього Компанія визначає ліміти повноважень при прийнятті рішень про здійснення операцій, вводить обмеження величини виданої позики одному позичальнику, лімітування обсягу вкладень в окрему галузь; здійснює балансування активів і зобов'язань для мінімізації коливання вартості портфеля активів і пасивів; використовує забезпечення для зниження суми можливого збитку шляхом покриття ризиків ліквідним забезпеченням; розробляє заходи для диверсифікації ризику через розподіл фінансових потоків з метою забезпечення загальної стійкості проекту.

Максимальна сума кредитного ризику Компанії, у випадку невиконання контрагентами своїх зобов'язань, обмежена сумами укладених угод

Задля запобігання та мінімізації впливу ризику ліквідності Компанія використовує наступні методи: збалансованість активів за строками реалізації з зобов'язаннями за строками погашення; утримання певного обсягу активів в ліквідній формі; встановлення внутрішнього обмеження обсягу залучених коштів для фінансування діяльності; збалансування вхідних та вихідних грошових потоків; планування поточної ліквідності.

Управління капіталом

Компанія розглядає позикові кошти і власний капітал як основні джерела формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Компанії продовжувати функціонувати на безперервній основі, 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.

Керівництво Компанії регулярно переглядає структуру капіталу. На основі результатів таких переглядів Компанія вживає заходів для підтримання балансу загальної структури капіталу за рахунок залучення нового боргу або погашення існуючої заборгованості.

Капітал Компанії складається з власного капіталу, який належить засновнику, що включає в себе статутний капітал та нерозподілений прибуток. Компанія здійснює контроль за капіталом шляхом проведення аналізу суми власного капіталу та можливості її коригування з метою збереження спроможності продовжувати свою діяльність, забезпечення дохідності та раціонального використання фінансових ресурсів. Протягом 12 місяців 2020 року не було змін у підході Компанії до управління капіталом, керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі.

Ризик банкрутства

До заходів з мінімізації впливу ризику настання неплатоспроможності та банкрутства Компанії відноситься контроль фінансового стану підприємства, якості його активів, структури капіталу й

відповідне коригування у разі появи ознак їх погіршення. Контроль фінансового стану підприємства, якості його активів та структури капіталу здійснюється Компанією шляхом періодичного аналізу фінансового стану.

11. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Вищим органом Товариства є Загальні збори Учасників. (надалі - "Збори Учасників").

Компетенція Зборів Учасників Товариства:

Визначення основних напрямів діяльності Товариства і затвердження його планів та звітів про їх виконання.

Внесення змін до Статуту Товариства, зміна розміру його статутного капіталу.

Утворення та відкликання виконавчого органу Товариства.

Утворення та відкликання Ревізійної комісії Товариства.

Затвердження річних звітів та бухгалтерських балансів Товариства, розподіл прибутку та збитків Товариства, визначення строку та порядку виплати частки прибутку, затвердження звітів і висновків Ревізійної комісії Товариства.

Виключення Учасника з Товариства.

Вирішення питання про придбання Товариством частки Учасника.

Прийняття рішення про припинення діяльності Товариства, призначення ліквідаційної комісії, затвердження ліквідаційного балансу.

Визначення форм контролю за діяльністю виконавчого органу, створення та визначення повноважень відповідних контрольних органів.

Встановлення розміру, форми і порядку внесення Учасниками додаткових вкладів.

Створення, реорганізація та ліквідація дочірніх підприємств, філій та представництв Товариства, затвердження їх статутів та положень.

Прийняття рішення про обрання представника Учасника для представлення інтересів Учасників у випадках, передбачених чинним законодавством України.

Затвердження правил процедури та інших внутрішніх документів Товариства, визначення організаційної структури Товариства.

Внесення рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Товариства.

Визначення умов оплати праці посадових осіб Товариства, його дочірніх підприємств, філій та представництв.

Виконавчим органом Товариства, що здійснює управління його поточною діяльністю, є Директор.

Директор обирається Зборами Учасників Товариства.

До компетенції Директора відноситься;

- виконання рішень загальних зборів Учасників Товариства;
- вирішення всіх питань поточної роботи Товариства, його структурних підрозділів, філій, представництв, крім тих, що віднесені до компетенції загальних зборів Учасників Товариства;
- розпорядження майном та коштами Товариства;
- прийняття рішень про притягнення до майнової відповідальності працівників Товариства;
- підготовка балансового звіту про підсумки діяльності Товариства за поточний рік та подання його на затвердження загальним зборами Учасників Товариства;
- надання загальним зборам Учасників пропозицій по порядку формування та розподілу резервного та інших фондів;
- вчинення правочинів та здійснення будь-яких юридичних дій від імені Товариства без довіреності і спеціального уповноваження;
- видача довіреностей, відкриття рахунків Товариства в установах банків та інших фінансових установах;
- представництво Товариства у відносинах з будь-якими українськими та іноземними юридичними та фізичними, особами, укладання в Україні та за її кордоном договорів від імені Товариства та видача довіреностей на укладання таких договорів;
- прийняття рішення про призначення посадових осіб Товариства, його філій та представництв в Україні та за кордоном;
- затвердження правил процедури та інших внутрішніх документів Товариства, визначення організаційної структури Товариства;
- визначення умов оплати праці працівників Товариства, працівників його філій та

представництва;

- видача наказів, розпоряджень та вказівок, обов'язкових для виконання всіма працівниками Товариства;
- прийняття та звільнення працівників Товариства, його філій та представництв в Україні та за кордоном, вирішення інших питань в межах, прав, що надані йому загальними зборами Учасників.

12. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Керівництво Товариства встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Компанія враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10. Корируючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, некорируючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду. Компанія коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідним (пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату). Компанія розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулися після звітної дати.

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

13. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Цю звітність було затверджено директором Компанії без можливості внесення змін у звітність.

Директор ТОВ «Менеджмент Інвестицій»:

Прокопенко О.О.