

**Фінансова звітність, яка складена відповідно до МСФЗ
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року**

**Звіт про прибутки та збитки
та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року**

	Примітка	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2020	2019
<i>1</i>	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	8.1	9903	-
Інші операційні доходи	8.1	4462	-
Адміністративні витрати	8.1	(290)	(269)
Витрати на збут	8.1	(1554)	-
Інші операційні витрати	8.1	(12250)	(10)
Інші фінансові витрати	8.2	-	-
Фінансові доходи	8.2	-	9227
Фінансові витрати	8.2	(305)	(8905)
Прибуток до сподаткування		56	43
Витрати з податку на прибуток	8.2	(10)	(8)
ПРИБУТОК ЗА РІК		46	35
Інші сукупні прибутки		-	-
УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК		46	35

Директор ТОВ «ІНВЕСТМЕНТФІНАНС ГРУП»

Соя В.В.

Головний бухгалтер

Клімова Т.В.



Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2019 року

	Примітка	31 грудня 2020	31 грудня 2019
	2	4	3
АКТИВИ			
<i>Непоточні активи</i>			
Нематеріальні активи			
Незавершені капітальні інвестиції	7.1.2	34	8
Основні засоби	7.1.2		
Фінансові інвестиції за амортизованою вартістю	7.1.2		0
Поточні активи	7.1.3		2 500
Дебіторська заборгованість за розрахунками	7.2.2		
Грошові кошти та їх еквіваленти	7.2.3	62801	22131
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю		209	107
Витрати майбутніх періодів		8	7
ВСЬОГО АКТИВИ		15	15
		63067	24768
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
<i>Власний капітал</i>			
Статутний капітал			
Резервний капітал	7.3.1	48790	7 000
Нерозподілені прибутки	7.3.1	39	39
Всього капітал	7.3.1	896	850
Довгострокові зобов'язання і забезпечення	7.3.1	49725	7 889
Поточні зобов'язання та забезпечення	7.5	3900	
Кредиторська заборгованість за розрахунками			
Всього зобов'язання	7.4	9442	16879
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		9442	16879
		63067	24768

Директор ТОВ «ІНВЕСТМЕНТФІНАНС ГРУП»

Сон В.В.

Головний бухгалтер



Клімова Т.В.

Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподі- лені прибутки	Всього власний капітал
1	2	3	4	5
Залишок на 31 грудня 2018 року	7000	39	815	7854
Використання прибутку				
Усього сукупний прибуток за рік			35	35
Залишок на 31 грудня 2019 року	7000	39	850	7889
Інші зміни в капіталі	41790			41790
Усього сукупний прибуток за рік			46	46
Залишок на 31 грудня 2020 року	48790	39	896	49725

Директор ТОВ «ІНВЕСТМЕНТФІНАНС ГРУП»

Соя В.В.

Головний бухгалтер

Клімова Т.В.



Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

	Прим.	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2020	2019
1	2	3	3
Операційна діяльність			
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	9.1	5219	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	9.1	61854	17091
Інші надходження (надходження коштів по договорам залучення активів)	9.1	16837	26998
<i>Витрачання на оплату:</i>			
товарів, робіт, послуг	9.1	(143)	(55)
Праці	9.1	(116)	(135)
відрахувань на соціальні заходи	9.1	(35)	(38)
зобов'язань з податків та зборів	9.1	(34)	(37)
зобов'язань з податку на прибуток	9.1	(7)	(4)
зобов'язань з інших податків	9.1	(27)	(33)
повернення авансів			
Витрачання фінансових установ на надання позик	9.1	(121911)	41504
Інші витрачання (повернення коштів згідно договорів залучення активів)	9.1	(7169)	(5569)
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності	9.1	-45498	-3249
Інвестиційна діяльність			
Надходження від отримання відсотків	9.2		239
Інші надходження	9.2		-
Надходження від повернення позик	9.2		
Витрачання на надання позик	9.2		
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності	9.2		239
Фінансова діяльність			
Надходження від: власного капіталу	9.3	41790	
Отримання позик	9.3	3900	-
Повернення позик	9.3		(-)
Інші надходження	9.3		
Інші платежі	9.3		(-)
Витрачання на сплату відсотків	9.3	(90)	
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності		45600	(-)
Чистий рух грошових коштів за звітний період		102	-3010
Залишок коштів на початок періоду	5.5	107	3117
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів			
Залишок коштів на кінець періоду	5.5	209	107

Директор ТОВ «ІНВЕСТМЕНТФІНАС ГРУППА»

Сон В.В.

Головний бухгалтер

Клімова Т.В.



Заява

про відповідальність керівництва за підготовку і затвердження фінансової звітності

Керівництво ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТМЕНТ ФІНАНС ГРУП» (далі – Товариство) відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2020 року, сукупні прибутки та збитки, а також рух грошових коштів і зміни в харітальні за рік, що західчився на цю дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрутованих оцінок і допущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з допущення, що Товариство продовжує мати свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірне.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю у Товаристві;
- Підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове положення Товариства і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення збереження активів Товариства;
- Запобігання і виявлення фактів шахрайства і інших зловживань.

Директор ТОВ «ІНВЕСТМЕНТФІНАНС ГРУП»

Соя В.В.

Головний бухгалтер

Клімова Т.В.



**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ІНВЕСТМЕНТ ФІНАНС ГРУП»
(код ЄДРПОУ 36413053)**

за рік 2020 року, що закінчився 31 грудня 2020 року

1. Інформація про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТМЕНТ ФІНАНС ГРУП» (далі – Товариство) та основа підготовки фінансової звітності за рік 2020 року, що закінчився 31 грудня 2020 року.

У цих письмованих примітках наводиться додаткова інформація, розкрита якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, і Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за рік 2020 року, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік 2020 року, Звіт про власний капітал за рік 2020 року.

Основні відомості про Товариство:

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТМЕНТ ФІНАНС ГРУП» (ТОВ «ІНВЕСТМЕНТ ФІНАНС ГРУП»)
Ідентифікаційний код юридичної особи	36413053
Місце знаходження юридичної особи	01034, м. Київ, ВУЛИЦЯ ЯРОСЛАВІВ ВАЛ, буд. 33, корпус 6
Перелік засновників (учасників) юридичної особи станом на 30 вересня року	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОЕКТНО-БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ» МД БУД ГРУП. Код ЄДРПОУ засновника: 33055863 Адреса засновника: 01042, м. Київ, вулиця ІВАНА КУДРІ, група приміщень № 34, підваль (в літері а), будинок 36 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 48 789 865,75 Частка у статутному капіталі - 100%
Даві про розмір статутного капіталу станом на 30 вересня року	Розмір (грн.): 48 789 865,75
Види діяльності	Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування
Середньооблікова кількість працівників	станом на 31.12.2020 року - 4 станом на 31.12.2019 року - 3
Директор	СОЯ ВІТАЛІЙ ВАСИЛЬОВИЧ
Дата та номер запису в Единому державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України «Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців»	Дата запису: 19.03.2009 Номер запису: 1 074 102 0000 033130

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Станом на 31.12.2020 року Товариство має ліцензію на провадження господарської діяльності з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює регулювання на ринку фінансових послуг №163 від 26.01.2017 року, (строк дії ліцензії необмежений).

Валютою звітності є гривня.

Загінність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

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

Річна Фінансова звітність Товариства за 2019 рік була затверджена Протоколом загальних зборів Учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНВЕСТМЕНТ ФІНАНС ГРУП" від 19 січня 2021 р. Після дати затвердження можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена відповідно до МСБО 10 "Події після звітного періоду".

2. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для переходної економіки. Це особливості включають, крім іншого, наявність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України, валютні обмеження і контроль, відносно високу інфляцію і високі процентні ставки. Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

Економіка України скильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. На сьогоднішній день економіка України переживає важкий етап економічної та політичної кризи. На українську економіку впливають ринкові коливання та зниження темпів економічного розвитку. Наслідки фінансової кризи призвели до нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності у банківському секторі, ускладненні умов кредитування в Україні, що впливає на економічний та інвестиційний клімат в середині країни.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які викиваються Урядом, а також від змін у податковій, криміністичній, регулятивній та політичній сферах.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється, податкові реформи в Україні тривають.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Товариства у звітному періоді. Керівництво стежить за станом розвитку поточні ситуації і виконує заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо.

Вплив COVID – 19

В першому кварталі 2020р. у світі розпочалась епідемія коронавірусу, яку ВООЗ визнав пандемією. Запроваджені жорсткі карантинні обмеження у більшості країн світу призвели до різкого погіршення стану світової економіки та економіки України. Заходи, що вживаються на протязі, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній, у тому числі і Товариства. Товариство визначило, що ці події є не коригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2020р. та за 2019р. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2020р. за результатами діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2020р., та за рік, що закінчився 31 грудня 2019р., не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID – 19. Наразі дуже складно спрогнозувати перебіг подій, глибину та часові рамки економічної кризи. Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу вказаніх подій на Товариство. Пріоритетним завданням Товариства є забезпечення безперервної роботи, захист працівників та клієнтів.

3. Переїд на нові та переглянуті стандарти

3.1. Нові стандарти, що були випущені та набрали чинності з 1 січня 2020 року і пізніше

При підготовці фінансової звітності за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2020 року.

МСФЗ та правки до них	Основні зміни	Ефективна дата	Довготривале застосування
Концептуальна основа фінансової звітності	У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та призначення відмінних активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Правило обичної трактується через підтримку зберіганості представлених даних. Обачність визначається як prova обережності при внесені суджень в умовах невизначеності. Правлове уявлення даних трактується як подання сути операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дії форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою	01.01.2020	Дозволяється

МСФЗ та правки до них	Основні зміни	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	<p>кінші форми і розкриття, визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані.</p> <p>У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітування підприємством, під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені можні та поняття зведені звітності».</p> <p>Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні обєкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відноситься до конікування надходження або відтоку. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробленої / передаваної економічної вигоди.</p> <p>Нова глава КОФЗ пристягнала увагу різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.</p>		
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»	<p>Зміни запровадують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу.</p> <p>Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити інависність внеску з суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддану.</p> <p>У разі відсутності віддані, для того щоб підприємство вважалося бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив.</p> <p>Визначення терміну «віддача» змінюється, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, ніразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придобану діяльність і активи.</p> <p>Організації можуть застосувати «тест на концентрацію». При цьому активи не зважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаніх валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).</p>	01.01.2020	Ці зміни є перспективними
МСБО 10 «Додаток після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництво їз	<p>Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки височинно рекомендаций щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ.</p> <p>Інформація є суміжною, якщо обрушуваною очікується, що її прогуслу, сприяючи чи запускуючи може виникнути ма рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначения, вимогам на підставі яких фінансова звітність, що представляє фінансову інформацію про підприємство, є достовірною.</p> <p>Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.</p>	01.01.2020	Дозволяється
	У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користування» змінено до «основних користувачів».	01.01.2020	Дозволяється

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
застосування МСФЗ 2 «Вилагання на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти».			
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»	<p>Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.</p> <p>Поправки:</p> <ul style="list-style-type: none"> - змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані процеси потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не змінюються в результаті реформи; - обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки референсування; - не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи; - вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відображення хеджування. 	01.01.2020	Дозволиться

Зміни не привели до суттєвого впливу на фінансову звітність

3.2. Нові і переглянуті стандарти та тлумачення, випущені, але які ще не набули чинності

Нижче наводяться стандарти та тлумачення, а також поправки до стандартів та тлумачень, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Підприємства. Керівництво Товариства планує застосувати всі вищевказані стандарти у фінансовій звітності за відповідні періоди.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.	Вплив поправок
МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда	<p>У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компаній, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.</p> <p>Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи</p>	1 січня 2021 року	Дозволено	Не застосовано достроково	Не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій змінності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.	Вплив поправок
	<p>наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки, з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).</p> <p>На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог визначених стандартів, що стосуються:</p> <ul style="list-style-type: none"> -зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього синтезувати ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки; -облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; -розкриття інформації - компанії повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управлює переходом до альтернативних ставок. <p>Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.</p>				
МСБО 16 «Основні засоби»	Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готове актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовано достроково	Не має впливу
МСБО 37 «Забезпечен я, непередбачен і зобов'язання	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовано достроково	Не має впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.	Вплив поправок
та непередбачені активи»	витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).				
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовано достроково	Не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1	Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовано достроково	Не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9	Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займополучателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовано достроково	Не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16	Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшходування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації				

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.	Вплив поправок
	за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.				
Щорічні поправки в МСФЗ (2018- 2020); МСБО (IAS) 41	Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовано достроково	Не мали впливу
МСБО I «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО I для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: -уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; -класифікація залежить тільки він наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; -роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і -роз'яснення вимог до	01 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовано достроково	Не мали впливу

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

3.3. Концепція діяльності керівництва в інтересах власників

Керівництво Товариства вважає, що в умовах в яких воне здійснює діяльність, в тому числі під впливом світової пандемії COVID-2019, ефективність управління довгочасними й економічними ресурсами є чесною та прийнятною. Товариство дослідило планових показників прибутковості.

3.4. Використання оцінок і припущення

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущення, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично перевіряються, і у разі потреби коригуються, також зміни відображуються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розріховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтуються на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

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

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операцій, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була дійсною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених даних джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- a) вимоги в МСФЗ, у яких ідеється про подібні та зобов'язані з ними питання;
- b) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найбільші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті талузеві практики, тісно місце, яким вони не суперечать іншезазначеним джерелам.

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності змінюють змін з плюном часу, оскільки оцінки безуються на припущенні керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригування під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив змін в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображення у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущення та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтуються на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Кредитний ризик визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх

грошових потоків, або на підставі звіту суб'єкта оціночної діяльності, що має відповідний сертифікат.

4. Основи облікової політики та складання звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти. Оцінка справедливої вартості» здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Фінансова звітність Товариства складається у відповідності з основними якісними характеристиками, визначеними Принципами підготовки фінансової звітності та МСБО 1:

- зрозумілість;
- доречність (суттєвість);
- достовірність (правдива уявлення, переважання сутності над формою, нейтральність, обачність, повнота);
- порівняність.

При виборі і застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними стандартами та інтерпретаціями, з урахуванням розіяснень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ. За відсутності конкретних стандартів та інтерпретацій, керівництво Товариства самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності, відповідала концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ.

Облікова політика, прийнята для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, затверджується наказом Директора Товариства.

Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких виглядів:
зміни облікової політики вимагають стандарти МСФЗ;

зміна облікової політики призведе до того, що у фінансовій звітності буде представлена більш надійна і доречна інформація.
У разі опублікування нового стандарту МСФЗ, зміни облікових політик здійснюються у відповідності з його переходними положеннями. Якщо новий стандарт не містить переходних положень або перегляд облікової політики здійснюється добровільно, то зміна застосовується перспективно.

Зміни, що вносяться до тексту Положення про облікову політику Товариства, затверджуються Директором.

Відповіальність за дотримання облікової політики покладається на Директора Товариства.

На особу, відповіальну за ведення бухгалтерського обліку, покладено наступні обов'язки:

- Організацію, ведення та контроль за веденням бухгалтерського, податкового та управлінського (внутрішнього господарського) обліку;
- Забезпечення дотримання в Товаристві єдиних методологічних принципів бухгалтерського та податкового обліків, складання й подання в зазначені терміни фінансової звітності на підставі ведення бухгалтерського обліку, складеної на основі журнально-одесній форми бухгалтерського обліку з використанням програми, з необхідними додатковими регістрами синтетичного обліку для забезпечення можливості інтеграції звітних даних;
- Контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх фінансово-господарських операцій, які проводяться під час здійснення господарської діяльності;
- Перевірку правильності складання первинних документів, на підставі яких в бухгалтерському та податковому обліках відображаються господарські операції;
- Контроль за правильністю складання первинних документів працівниками Товариства, на яких покладено обов'язки складати відповідні первинні документи;
- Розробку та запровадження системи управлінського (внутрішнього господарського) обліку;
- Складання фінансової, податкової, статистичної та іншої звітності;
- Брати участь в оформленні матеріалів, які пов'язані з виявленням нестач від втрат, грабежів та посування майна Товариства;
- Забезпечувати здійснення перевірки стану бухгалтерського та податкового обліку Товариства аудиторськими компаніями та проведення перевірок контролюючими органами;
- Інші обов'язки, що передбачені внутрішніми нормативними документами Товариства та діючим законодавством України.

При складанні фінансової звітності суттєвою інформацією визнано інформацію, відсутність якої в фінансовому звіті і примітках до нього може вплинути на рішення його користувачів.

Актив це теперішній економічний ресурс, який контролюється суб'єктом господарювання у результаті минулых подій. Економічний ресурс - право, которое має потенціал для отримання економічних вигід.

Зобов'язання - існуючий обов'язок організації передавати економічний ресурс в результаті минулых подій.

Капітал - залишкова частка в активах Товариства після вирахування всіх його зобов'язань.

Дохід - прирощення економічних вигід протягом звітного періоду, у формі припливу (або збільшення) активів або зменшення зобов'язань, що приводить до збільшення капіталу, не пов'язаного з внесками власників.

Витрати - зменшення економічних вигід протягом звітного періоду, що відбувається у формі відтоку активів або зменшення зобов'язань, що спричиняють зменшення капіталу, не пов'язаного з його розподілом між власниками (акціонерами).

Визнанням у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

- Відповідають визначенням одного з елементів;
- Відповідають критеріям визнання.

Критерій визнання:

- а) існує ймовірність того, що в майбутньому підприємство одержить економічні вигоди, пов'язані з цим активом;
- б) вартість активу для підприємства можна вірогідно оцінити.

Вважати всі активи, які перебувають у власності Товариства, контролювані та достовірно оцінені на підставі первинної вартості, зазначеної в первинних документах на момент їх визнання.

Також вважати активами ті об'єкти, які не використовуються в основній діяльності, але від них очікується отримання економічних вигід у разі їх реалізації третім особам.

Об'єкти, які не визнаються активами, затверджуються спеціальним розпорядженням Директора Товариства.

Основною базисою оцінки для елементів фінансової звітності, якщо не передбачено окремими МСФЗ, вважати історичну вартість (собівартість).

НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Нематеріальні активи Товариства враховуються та відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнавати контролювані товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окрім від товариства і використовуються товариством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

- авторські права (в т. ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії;
- торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи переведено оцінювати за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані підготовкою цього активу для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої наявної амортизації та будь-яких наявних збитків від зменшення корисності.

Витрати на придбання окрім придбаного нематеріального активу містять:

а) ціну його придбання, включаючи відмінне місто та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торгівельних та інших знижок;

б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до підпівідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стадії, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при їх зарахуванні на облік інвестиційною комісією, призначеною Директором Товариства, виходячи з:

очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів;

строків використання підебіх активів, затверджених Директором Товариства.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

Якщо договірні або інші юридичні права належать на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначенням строком корисної експлуатації переглядають на кожного фінансового року.

Нематеріальні активи з невизначенням строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються.

Комісії перевіряють зменшення корисності нематеріального активу з невизначенням строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

- а) щорічно;

- б) кожного разу, коли є ознаки можливого зменшення корисності нематеріального активу.

ОРЕНДА

Оренда основних засобів, за умовами якої до Товариства переходить всі істотні ризики і вигоди, викорядання з права власності, класифікується як фінансова оренда. Всі інші види оренди класифікуються як операційна.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення вморгуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

Фінансові інструменти обліковуються згідно з МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються за 3 категоріями:

- фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
- фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з перевіднікою в іншому сукупному доході;
- фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з перевіднікою у прибутках та збитках.

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суттєвими виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання щільності під час первісного визнання з врахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням заокругленої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначені за методом ефективного відсотка.

Товариство розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до залишкової балансової вартості фінансового активу.

Придані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Фінансові активи, які не є приданими або створеними кредитно-знеціненіми фінансовими активами, але згодом стали кредитно-знеціненіми фінансовими активами, обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

У разі зменшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, внаслідок чого фінансовий актив перестає бути кредитно-знеціненим, в наступних звітних періодах розраховується процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості активу.

Як правило, для короткострокових фінансових активів, які виникли з кредитних договорів, номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективної процентної ставки, процентні доходи по таким фінансовим активам розраховуються на підставі номінальної процентної ставки.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суттєвими виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, Товариство може на власний розсуд приняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідмінно рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Перекласифікація фінансових активів

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється. Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не змінюється, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується одинаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через

інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається інвопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації. Крім того, в цілях застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

Прибутки та збитки

Товариство на власний розсуд приймає безвідхиличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестиції.

Товариство застосовує МСБО 21 до тих фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є монетарними статтями згідно з МСБО 21 та виражені в іноземній валюті. Товариство визнає прибуток чи збиток від курсових різниць за монетарними активами та монетарними зобов'язаннями в прибутку або збитку. Виняток становить монетарна стаття, призначена інструментом ледкування або хеджування грошових потоків, ледкування чистої інвестиції, або хеджування справедливої вартості інструменту власного капіталу, щодо якого суб'єкт господарювання прийняв рішення про відображення змін у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу згідно з пунктом 5.7.5 МСФЗ 9.

У цілях визнання прибутку чи збитку від курсових різниць за МСБО 21 фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, вважається монетарною статтею. Відповідно, такий фінансовий актив вважається активом, що оцінюється за відмінованою собівартістю в іноземній валюті. Курсові різниці за відмінованою собівартістю визнаються в прибутку або збитку, а інші зміни в балансовій вартості визнаються згідно з пунктом 5.7.10. МСФЗ 9.

Товариство може прийняти безвідхиличне рішення про відображення в іншому сукупному доходу наступних змін у справедливій вартості конкретних інвестицій в інструменти власного капіталу. Така інвестиція не є монетарною статтею. Отже, прибуток або збиток відображені в іншому сукупному доході, включаючи в себе будь-яку складову, пов'язану з валютним курсом.

Класифікація фінансових зобов'язань

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

- 1) фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;
- 2) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що з зобов'язаннями, належать оцінюватися за справедливою вартістю;
- 3) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Товариство може під час первісного визнання безвідхилично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

- воно усуває або значно зменшує невідповідальність в оцінці або визнанні (якщо подсудки називають «ненугодженість обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або
- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли співважник строк дії зобов'язних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або він передає фінансовий актив і також передавання відповідних критеріїв для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді, коли воно передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірні зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

Якщо Товариство зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від фінансового активу («першій актив»), але бере на себе договірні зобов'язання виплачувати ці грошові потоки одному або кільком суб'єктам господарювання («кінцеві одержувачі»), то Товариство розглядає цю операцію як передавання фінансового активу тоді й лише тоді, коли виконуються всі три наведені нижче умови.

- Товариство не зобов'язане виплачувати суми кінцевим одержувачам, якщо від первісного активу йому не надійшли еквівалентні суми. Короткострокові винеси з правом повного відшкодування наданої суми з процентами, нарахованими за ринковими ставками, що умову не порушують;

- Положення договору про передавання активів забороняють Товариству продавати первісний актив або надавати його в заставу, крім його надання кінцевим одержувачам на забезпечення свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки;

- Товариство зобов'язане перевізувати всі грошові потоки, що були зібрани ним під іменем кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій упродовж короткого розрахункового періоду від дати одержання коштів до дати обов'язкового їх переказу кінцевим

одержувачам із передаваним процентом, одержаних від таких інвестицій, на користь кінцевих одержувачів.

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди відолодіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні. Передавання ризиків та вигод означається шляхом порівняння вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передання). Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди відолодіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотний викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавце).

Якщо Товариство має практичну здатність профіцит активу у злому незважаючи третій стороні й має змогу віднести цю можливість у житті в односторонньому порядку та без потреби у встановленні додаткових обмежень на передавання, то Товариство контролює за собою не зберегло. У всіх решті випадків Товариство зберігає за собою контроль.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і тільки тоді, коли вони погашені, або коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульовані, або припинений після закінчення терміну позовної давності.

ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Непоточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Товариство здійснює перевірку частини непоточної дебіторської заборгованості до складу поточної, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу. Витрати за операцією – це додаткові витрати, що безпосередньо належать до призначення або вибуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори.

Після первісного визнання довгострокову дебіторську заборгованість відображається в балансі за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, тобто за вартістю при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення участі в зменшенні корисності або неможливості отримання.

Сума погашення (NPV) за ефективною ставкою відсотка розраховується за формулою:

$$NPV = \sum_{t=0}^n \frac{CF_t}{(1 + R)^t}$$

де:

n, t — кількість періодів часу;

CF – очікувана сума погашення;

R - ставка дисконтування (ефективна ставка відсотку);

Період часу визнається в розрахунку 1 місяць.

Дисконтування непоточної дебіторської заборгованості здійснюється 1 раз в квартал (станом на кінець кварталу).

Оцінка поточної дебіторської заборгованості зрушується на первісний (справедливий) вартість, якщо неможливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

РОЗРАХУНОК РЕЗЕРВУ ПІД КРЕДИТНІ ЗБИТКИ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ

Зменшення корисності фінансових інструментів відображається відповідно до МСФЗ 9 в наступному порядку.

Товариство визнає резерв під збитки для очікування кредитних збитків за фінансовим активом, що відноситься за амортизованою собівартістю, або за зобов'язанням із кредитування.

Очікувані кредитні збитки – це заповнена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строку дії фінансового інструмента). Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно з договором, і грошовими потоками, одержаннями Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариству очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати.

Кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором, і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати.

Товариство розраховує зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Проте резерв під збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, вказаної у звіті при фінансовий стан.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуванням кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зрос із моменту першого визнання.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту першого визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за такий фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуванням кредитним збиткам.

Якщо Товариство у попередньому звітному періоді оцінило резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуванням кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що критерій такого визнання більше не виконуються, то Товариство відновлює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуванням кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснене відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту першого визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміні суми очікуваних кредитних збитків застосовує зміну ризику настання дефолту (нездійснення зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту. Методика оцінки зміни ризику настання дефолту затверджується Товариством і є навіть груповою Порядком про облікову політику.

Методика оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом відображає:

- обективну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- часову вартість грошей;
- обґрунтовану необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економіческих умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Оскільки одержання обґрунтовано необхідної та підтверджуваної прогнозної інформації не можливе без надмірних витрат або зусиль, Товариство спирається лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту першого визнання. Незважаючи на способи оцінювання, у разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту першого визнання. Товариство може спростовувати це припущення, якщо має необхідну та підтверджувану інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту першого визнання не зазнав значного зростання навіть після тих, що договірні платежі прострочено більш ніж на 30 днів. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зрос із того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

Оскільки Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, одержаної без надмірних витрат або зусиль з метою оцінки очікуваних кредитних збитків за весь строк дії на індивідуальній основі, вчитувані кредитні збитки за весь строк дії визнаються на груповій основі з урахуванням усесважної інформації про кредитний ризик.

Для виявлення значного зростання кредитного ризику та визнання резерву під збитки на груповій основі Товариством створюються групи фінансових інструментів на основі спільних характеристик кредитного ризику з метою сприяння проведенню аналізу, поєднаного з умежуваннями засобами виявлення значного зростання кредитного ризику.

Спільними характеристиками кредитного ризику є строк порушення зобов'язань по виконанню фінансових зобов'язань за договорами фінансового кредиту.

Групи фінансових інструментів створюються за наступними категоріями порушення строку:

Відсутнє порушення строків
Порушення строків у межах 1-30 днів
Порушення строків у межах 31-60 днів
Порушення строків у межах 61-90 днів
Порушення строків у межах 91-180 днів
Порушення строків у межах 181-365 днів
Порушення строків у межах 366+ днів

Визначення дефолту

При з'ясуванні того, чи зазнав значного зростання кредитний ризик за фінансовим інструментом, Товариство враховує зміну ризику настання дефолту з моменту першого визнання.

При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Товариство застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використованому в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструменту, а також, якщо це є доцільним, розглядає виконані показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 180 днів, якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доволіть доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується поспільно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

Часова вартість грошей

Очікувані кредитні збитки дисконтується до звітної дати, а не до очікуваної дати дефолту або якоїсь іншої дати, за ефективною ставкою відсотка, визначену при першому визнанні, або за наближеною до неї ставкою. Якщо за

фінансовим інструментом установлено зміну ставки відсотка, то очікувані кредитні збитки дисконтуються з використанням ефективної ставки відсотка.

У випадку приданих або створених кредитно-нечінських фінансових активів очікувані кредитні збитки дисконтуються за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка, визначену при первісному визнанні.

ГРОШОВІ КОШТИ

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі і депозитів до запитання.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (грині), що є функціональною валютою.

Господарські операції, проведенні в іноземній валюті при первісному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумковим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

ЗНЕШНЕННЯ АКТИВІВ

Товариство відображає активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність однієї з нечінських активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- степінь або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Облік I визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Товариства класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Оцінка довгострокової кредиторської заборгованості засновується на періоді (справедливій) вартості.

Поточна кредиторська заборгованість за виключенням фінансових зобов'язань обліковується і відображається у звітності за первісною вартістю, якщо дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Товариство здійснює передачу частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Забезпечення визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтек ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає в якості забезпечення - забезпечення відпусток, які формуються щомісячно виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

Забезпечення нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за місяць та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.

Заробітна плата нових працівників та звільнених в поточному місяці не включається до розрахунку забезпечення.

Щомісячна працівник накопичує 2 дні щорічно оплачуваної відпустки (в т. ч., якщо працівник знаходиться на лікарняному).

З метою врахування підвищення (пониження) заробітної плати для обчислення забезпечення, щомісячні відрахування до забезпечення визначаються на останній робочий день місяця.

Розрахунок відрахувань до забезпечення на виплату відпусток визначається щомісячно за формулою:

Сума відрахування до забезпечення = (Фонд оплати праці + нарахування єдиного соціального внеску) / кількість календарних днів у поточному місяці (за виключенням святочних днів) x 2.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

ВИНАГОРОДИ ПРАЦІВНИКАМ

Винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні так і довгострокові, залежності від виду виплат відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у розподілі прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

б) виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності;

в) інші поточні виплати працівникам, включуючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану відпустку відпустку, виплати з нагоди ювілея чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премій та відстроченої компенсації, якщо вони підлягають сплаті після завершення діянності місяців після закінчення періоду або пізніше;

г) виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ І ВИТРАТ

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності компанії, коли залісний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються для продажу, визнається відповідно до МСФЗ 9 «наслідок зміни справедливої вартості фінансового інструменту».

Дохід Товариства за договорами гарантії та поруки визнається у звітному періоді, вихідчи з розміру винагороди за договором, пропорційно кількості днів надання гарантії і поручительства у звітному періоді в загальній кількості днів надання гарантії та поручительства.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються до погашення, обліковуються за амортизованою вартістю і визнаються за методом ефективного відсотка.

У випадку, якщо у Товариства відсутня інформація щодо суми погашення фінансового інструменту та (або) дати погашення, такі фінансові інструменти відображаються за собівартістю з урахуванням розрахунку кредитних збитків.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених нижче умов:

- Товариство передає покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

- за Товариством не залишається ні подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з правом володіння, ні контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційної нерухомості або іншими активами;

- суму доходу можна достовірно сцинити;

- існує ймовірність, що до Товариства надійде скономічні вигоди, пов'язані з операцією;

- можна достовірно сцинити втрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається в залежності від ступеня завершеності операції з наданням послуг на звітну дату.

Дивіденди визнаються доходом в момент встановлення права на отримання коштів.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки Товариства, коли виникає зменшення майбутніх економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активів, амортизації чи збільшенням зобов'язань, які можуть бути наційно вічинені, і результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасників.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі прямого зв'язку між понесеними витратами і доходами конкретних статей доходу за умови відповідності визначеню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді і тільки мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у фінансовий стан. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Коли передбачається, що економічні вигоди виникнуть в декількох звітних періодах, витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі процедур систематичного і раціонального розподілу.

Витрати, пов'язані з використанням активів, наприклад, знос і амортизація, визнаються в звітних періодах, в яких були отримані економічні вигоди, пов'язані з цими об'єктами.

Визначення фінансового результату проводиться щоквартально.

Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначається 1 раз на рік в кінці звітного року.

ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК

Витрати з податку на прибуток визнаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податок на прибуток».

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається вихідчи з олопатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оплатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи - це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;

- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;

в) перенесення невикористаних податкових лільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податкового базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

а) тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню, є тимчасові різниці, які при визначені суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується чи погашається;

б) тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню, є тимчасові різниці, які при визначені суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується чи погашається.

Податкова база активу чи зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу чи зобов'язання.

Відстрочений податок визначається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображені у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовані в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені зобов'язання на основі податкових ставок, що діють на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподатковуваного прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи чи якщо вони зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Зареєстрований капітал, включає в себе внески учасників.

Товариство визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту Товариства. Резервний капітал визначається за підсумками року.

Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

СЕГМЕНТИ

Товариство в силу своїх технологічних особливостей і сформованою практикою організації виробництва займається одним видом діяльності. Тому операційні сегменти не виділені.

У разі розширення масштабів діяльності Товариство буде подавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

ЗВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

Операції з зв'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Зв'язаними сторонами не вважаються:

а) два суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спіального директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;

б) два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;

в) особи, що надають фінансування;

г) профспілки;

д) комунальні служби;

е) департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на компанію, що звітує,

ж) просто тому, що вони мають звичайні відносини з компанією (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дій компанії або брати участь у процесі прийняття рішень компанії);

ж) замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (франчайзер), дистрибутор, генеральний агент, з яким компанія здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Товариство визначає форми подання фінансової звітності у відповідності з рекомендаціями МСБО 1. Баланс складається методом ділення активів і зобов'язань на поточні та довгострокові.

Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за функціональною одиницею.

Звіт про зміни у власному вкладі представляється в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7 прямим методом.

Прилітки до фінансової звітності складаються у відповідності з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладеними у всіх МСБО/МСФЗ.

Додатково повідомляємо:

- Консолідована фінансова звітність не складається.

- Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності не було.
- Обмежень щодо володіння активами немає.
- Участі у спільнотах підприємств товариство не бере.
- Виявленіх помилок минуліх років та пов'язаних з ними коригувань не було.
- Рекласифікацій у проміжній фінансовій звітності за звітний період порівняно з фінансовою звітністю попереднього року не здійснювалось.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ за 2020 рік. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні".

При підготовці цієї фінансової звітності Товариство застосувало тільки обов'язкові принципи.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.

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

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

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

Грошові кошти показані на дату балансу за їхньою справедливою вартістю.

Товариство має систему контролю у відношенні оцінок справедливої вартості. Зазначена система включає Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за незалежну перевірку результатів інвестиційних операцій, а також всіх суттєвих оцінок справедливої вартості. Спеціальні механізми контролю включають:

- перевірку спостережуваних котирувань;
- шоквартальну перевірку у відношенні спостережуваних ринкових угод;
- аналіз та вивчення суттєвих змін в оцінках.

5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток.

Суттєвого впливу використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток звітного та попереднього року не було.

5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінені за справедливою вартістю	1 рівень		2 рівень		3 рівень		Усього	
	(ті, що мають котирування, та спостережувані)	2020	2019	(ті, що не мають котирування, але спостережувані)	2020	2019	(ті, що не мають котирування і не є спостережуваними)	2020
Дата оцінки	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.19	31.12.2020	31.12.19	31.12.2020	31.12.19
Грошові кошти			209	107			209	107

5.4. Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У поведінному 2019 році та 2020 році переміщень між рівнями ієрархії не було.

5.5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Грошові кошти	209	107	209	107

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

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

6. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому.

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про можливість функціонування Товариства в найближчому, яка передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Управлінському персоналу не відомо про будь-які події або умови, які можуть (окрім іншого разом) стати підставою для значних сумнівів у здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображені сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

План щодо безперервної діяльності

Товариство складає фінансову звітність на основі принципу безперервності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність. Станом на 31 грудня 2020 року управлінським персоналом було здійснено ефінансову звітність, згідно з якою Товариство буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності. Управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Після дати затвердження фінансової звітності 2019 року відбулися несприятливі події, передумови щодо яких не існували на дату затвердження фінансової звітності. 11 березня 2020 року Всесвітня організація охорони здоров'я оголосила пандемію коронавірусної хвороби у світі. Пандемія спричинила скасування масових і міжнародних подій, скорочення торговлі та падіння фондових індексів. Суттєве зниження світового попиту, а також переоцінка інвесторами ризиків країн, що розвиваються, може негативно позначитися на показниках зовнішньої торгівлі України та ускладнити запускання обмежено пересування територією України, та авіа додатково обмеження для діяльності підприємств, що може негативно позначитися на ключових галузях економіки та привести до значного падіння ВВП України.

Такі події в майбутньому можуть мати вплив на діяльність Товариства та його мірою, яка на дату внесення доповнень до даних Приміток не підлягає обґрунтованому прогнозуванню. При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінені результати зашезначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Товариства у звітному періоді.

7. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Облікова політика Товариства регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по Товариству "Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики у 2020 році" № 10 від 02.01.2020 року.

До форми № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан), протягом року коригування та зміни не вносяться.

Для подання у Балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (обиротні) та непоточні (необоротні), відповідно до вимог МСБО 1 "Подання фінансових звітів". До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

7.1. Необоротні активи

7.1.1. Основні засоби

Основні засоби станом на 31.12.2020 року

Основні засоби	Перша вартість, тис. грн.	Амортизація, тис. грн.	Залишкова вартість, тис. грн.
Обладнання	51	51	0
Всього	51	51	0

7.1.2. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи станом на 31.12.2020 року представлені наступними об'єктами:

Нематеріальні активи	Первісна вартість, тис. грн.	Амортизація, тис. грн.	Залишкова вартість, тис. грн.
Ліцензії	50	50	0
Програма	34		
Всього	84	50	0

7.1.3. Довгострокова дебіторська заборгованість.

Довгострокової дебіторської заборгованості станом на 31.12.2020 року та на 31.12.2019 року немає.

7.2. Поточні активи

Поточні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 61 МСБО 1 як активи, призначенні для використання у діяльності з надання фінансових послуг протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

7.2.1. Фінансові активи

Станом на звітну дату 31.12.2020 року Товариство не має боргові цінні папери.

Цінні папери	31.12.2020		31.12.2019	
	кількість	тис. грн.	кількість	тис. грн.
Боргові цінні папери (вексель зі строком погашення 30.01.2035р.)	0	0	1	2 500
ВСЬОГО:			1	2 500

Товариство має цінні папери, придбані з метою продажу, що обліковуються за справедливою вартістю:

Цінні папери	31.12.2020			31.12.2019		
	кількість	тис. грн.	Статус	кількість	тис. грн.	Статус
Акції прості іменні «Трест Кіївськбуд № 3»	5548433	8	без обмежень	5548433	7	без обмежень
ВСЬОГО:		8			7	

7.2.2. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість складається з дебіторської заборгованості за договорами з надання кредиту заборгованості, по нарахованим відсоткам та зборгованості по виданим авансам.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з надання кредитів (за виключенням резерву сумнівних боргів на суму 9242 тис. грн.) на 31.12.2020 року становить 59487 тис. грн. Заборгованість по нарахованим відсоткам на 31.12.2020 року становить 1989 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за договорами відступлення права вимоги на 31.12.2020 року становить 1308 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами станом на 31.12.2020 року становить 17 тис. грн. та складається з передплати за експертну.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2020 року відсутня.

Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2020 року має наступний вигляд:

Вид заборгованості	На 31 грудня 2019 року	На 31 грудня 2020 року
Дебіторська заборгованість		
Заборгованість за кредитними договорами та відступлення прав вимоги	25939	70037
Заборгованість по нарахованим нормам та відсоткам	635	1989
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	17	17
Сума знецінення дебіторської заборгованості		
Заборгованість за відступлення прав вимоги		
Резерв сумнівних боргів	(4460)	(9242)
Всього	22131	62801

Перелік контрагентів-дебітерів за кредитними договорами та відступлення прав вимоги:

Контрагент	ЄДРПОУ	31.12.2020	31.12.2019
ТОВ «АКТИВІНВЕСТ СОЛЮШНС»	40372830	400	
ТОВ «ДАЙМОНД ІНВЕСТ	39329813	388	569

ТОВ «ДЕЛЬТА РОВЕРС»	41929677	3699	
ТОВ «ЕТР-КОМПЛЕКС»	33237167	1460	
ТОВ «ІНТЕР СОЛАР»	43003277	2000	2000
ТОВ «МБГ ІНЖІНІРІНГ»	38488450	285	285
ТОВ «РЕАЛІСТЕЙ-ІНВЕСТ»	40370037	3989	
ТОВ «ДСК-135»	36149655	1108	
ТОВ «МАЙ ПРОФІТ»	39250843		111
ТОВ «ФК «ПРАЙМ ФІНАНС»	39508336	1287	
ОК ЖБК «КОМФОРТ-ДІМ-СЛАВСЬКИЙ»	40762615		2986
ТОВ «АСК КЕПІТАЛ»	41448973		739
ТОВ «КОМПАНІЯ МАЙ ПРОФІТ»	39848552		227
ТОВ «ФІНАНСОВИЙ ЕКСПРЕС»	39797278	6	6
ТОВ «ПРОФТРЕЙД»	38918843	13	15
Договора з фізособами		55400	19001
Всього		70037	25939

Заборгованість визнається, класифікується та розкривається відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінена за її справедливою вартістю. Інша поточна дебіторська заборгованість утримується до погашення і абліковується за амортизованою собівартістю. Переоцінка даного активу не здійснювалась, оскільки відсутні ознаки знецінення.

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків

в тис. грн

	2020	2019
Резерв на початок періоду	4459	3077
Збільшення	9242	1382
Зменшення	4459	0
Резерв на кінець періоду	9242	4459

Аналіз дебіторської заборгованості за строками погашення представлено наступним чином:

	31 грудня 2020	31 грудня 2019
До 30 днів		
31- 91 днів		
91- 180 днів		
180 – 365 днів	16643	22131
Більше 365 днів	46158	
Всього	62 801	22 131

7.2.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти за станом на 31.12.2020 року зберігаються на банківських рахунках Товариства.

Облік грошових коштів і розрахунків здійснюється згідно «Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні», затвердженого постановою Правління НБУ від 29.12.2017 р. № 148.

Грошові кошти, які зберігаються на поточних банківських рахунках Товариства станом на 31.12.2020 року становлять 209 тис. грн.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2020 році відсутні.

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2020, тис. грн	Станом на 31.12.2019, тис. грн
1	Готівкові кошти в касі	0	0
2	Поточний рахунок у банку, всього	209	107
2.1.	АТ «Банк Національної інвестиції» м. Київ	92	92
2.2.	ПАТ «ОТП Банк» м. Київ	96	15
2.3	ПАТ «ACBIO БАНК»		
2.4	АТ «КІБи»	21	
3	Депозитні рахунки в банках		
3.1	ПАТ КБ «ГЛОБУС» (строк погашення - 24.07.2019р)	0	0
	Всього	107	3117

Грошові кошти Компанії в основному були розміщені на поточному та депозитному рахунках в ПАТ «Банк «НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ», який в жовтні 2015 року був віднесений до категорії неплатоспроможних. Розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 17-ФК-3 від 26.01.2016 р зупинено обіг простих іменних акцій Публічного акціонерного товариства «БАНК «НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ». Керівництво Компанії прийняло рішення не знецінювати цей актив до вирішення судових спорів.

7.3. Відомості про власний капітал

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів Учасників та відповідно до Статуту Товариства.

Резервний капітал Товариства в 2020 році не створювався.

7.3.1. Капітал Товариства має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2019 р	Станом на 31.12.2020 р	Призначення та умови використання
Статутний капітал	7000	48790	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	850	896	розділяється між Учасниками на підставі відповідного рішення Загальних зборів Учасників
Відрахування до резервного капіталу	39	39	
Випущений капітал	-	-	
Неоплачений капітал	-	-	
Всього	7889	49725	

Статутний капітал Товариства оформлено внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі.

Станом на 31 грудня 2020 року зареєстрований капітал складав 48790 тис. грн. та розподілений наступним чином:

Учасники	Розмір зареєстрованого капіталу	Відсотки
ТОВ «ПБ «МД БУД ГРУП» (код ЕДРПОУ 33055863)	48790	100

Права учасника щодо частки у статутному капіталі встановлені Статутом товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами. Привілей та обмежені щодо частки у статутному капіталі товариства учасник не має.

7.4. Зобов'язання та забезпечення.

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2019 р. становили 16879 тис. грн. та складаються:

Поточна заборгованість за послуги – 0 тис. грн.;

Кредиторська заборгованість з розрахунками з бюджетом (ПДФО та військовий збір) – 0 тис. грн.;

Кредиторська заборгованість за розрахунками по податку на прибуток – 2 тис. грн.;

Заборгованість із страхування (ССВ) – 1 тис. грн.;

Заборгованість з оплати праці – 3 тис. грн.;

Інші поточні зобов'язання – 16873 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання в сумі 16873 тис. грн. складаються з:

- заборгованості за договорами відступлення права вимоги – 16618 тис. грн. (зі строками погашення до 12 місяців)
- заборгованість по нарахуванням відсоткам за отриманий кредит – 255 тис. грн.

Поточні зобов'язання станом на 30.12.2020 р. становлять 9442 тис. грн. та складаються:

- за послуги – 1244 тис. грн.;

- з оплати праці – 4 тис. грн.;

- за розрахунками з бюджетом 7 тис. грн.;

в т.ч. ПДФО та ВЗ – 1 тис. грн.

податок на прибуток – 6 тис. грн.

- за розрахунками зі страхування – 1 тис. грн.

- інша поточна кредиторська заборгованість – 8186 тис. грн.

Інша поточна кредиторська заборгованість дорівнює 8186 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання в сумі 8186 тис. грн. складаються з:

- Заборгованості по договорам відступлення права вимоги - 7981 тис. грн. (зі строками погашення 12 місяців)
- Заборгованості по нарахованим відсоткам за отриманий кредит - 205 тис. грн.

Перелік контрагентів-кредиторів за відступлення прав вимоги:

Контрагент	ЄДРПОУ	31.12.2020	31.12.2019
ТОВ «ДОМІНІОН-4»	39292794	7820	10320
ТОВ «ФКІ ПРАЙМ ФІНАНС»	39508336	161	1662
ТОВ «ФКІ ПРОФІ-ФАКТОРИНГ»	39472970		4636
Всього		7981	16618

Аналіз кредиторської заборгованості за строками погашення представлено наступним чином:

	31 грудня 2020	31 грудня 2019
До 30 днів		
31- 90 днів		
91- 180 днів		
180- 365 днів	7981	16618
Більше 365 днів		
Всього	7981	16618

Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання станом на 30.12.2020 року відсутні.

Зміни в фінансових зобов'язаннях, пов'язані з фінансовою діяльністю за звітний період не відбуваються.

Зміни в фінансових зобов'язаннях, пов'язані з фінансовою діяльністю за попередній період не відбуваються.

7.5 Довгострокові зобов'язання

Довгострокові зобов'язання станом на 30.12.2020 року становлять 3900 тис. грн.

Підприємство отримало довгостроковий кредит в банку АТ «КІБ».

8. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включені до складу Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого зони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, доход у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу Товариства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) в момент вибуртя активу або збільшення зобов'язання.

Звіт складено за призначеним витрат.

Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

8.1. Операційна діяльність**За рік що закінчився 31 грудня 2020 року**

Чистий дохід від послуг становить 9993 тис. грн.

Інші операційні доходи становлять - 4462 тис. грн.

-коригування розриву сумнівних боргів - 4460 тис. грн.

-інші надходження - 2 тис. грн.

Дохід від операційної діяльності за 2020 рік становить 14455 тис. грн.

Адміністративні витрати за 12 місяців 2020 року становлять 290 тис. грн. та складаються із:

- витрат на оплату праці - 147 тис. грн.;
- відрахувань на соціальні зdroди - 36 тис. грн.
- амортизація - 8 тис. грн.
- інших витрат - 99 тис. грн.

Витрати на збут становлять 1554 тис. грн – отримані реклами послуги.

Інші операційні витрати становлять 12250 тис. грн. та представлені витратами господарської діяльності,

За рік що закінчився 31 грудня 2019 року:

Адміністративні витрати за 12 місяців 2019 року становлять 269 тис. грн:

- витрати на оплату праці – 171 тис. грн.
- відрахування на соціальні заходи – 38 тис. грн
- амортизація – 10 тис. грн
- інші витрати – 60 тис. грн. в т.ч. послуги РРО – 24 тис. грн., консультаційні послуги – 34 тис. грн.

8.2. Фінансова діяльність

За рік що закінчився 31 грудня 2020 року

Фінансові витрати становлять 305 тис. грн., та складаються з витрат:

- одноразова комісія за видачу кредиту – 39 тис. грн
- відсотки за отриманням кредитом - 233 тис. грн
- оплата за послуги факторингу – 33 тис. грн.

Фінансовий результат (прибуток) до оподаткування 2020 рік становить 56 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток становить – 10 тис. грн

Чистий фінансовий результат прибуток становить 46 тис. грн.

За рік що закінчився 31 грудня 2019 року:

Інші фінансові доходи становлять – 9227 тис. грн.

в т.ч. чисел відсотки отримані 23 тис. грн.

Фінансові витрати становлять -8905 тис. грн

в. т. чисел відсотки по вирахованим кредитам -29 тис. грн
створення резервів – 1382 тис. грн.

Інші операційні витрати – 10 тис. грн.

Фінансовий результат (прибуток) до оподаткування 2019 рік становить -43 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток становить – 8 тис. грн.

Чистий фінансовий результат прибуток становить – 35 тис. грн.

9. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за 9 місяців 2020 року складено за вимогами МСБО 7 за прямими методами, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображеній рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

9.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Надходження від операційної діяльності за 12 місяців 2020 року становлять 83910 тис. грн. та складаються з :

- реалізації послуг – 5219 тис. грн;
- надходження від повернення позик за кредитними договорами – 61854 тис. грн;
- інших надходжень (за договорами відступлення права вимоги) – 16837 тис. грн.

Витрачання від операційної діяльності за 12 місяців 2020 року становлять 129408 тис. грн. та складаються з :

- витрачання на оплату послуг – 143 тис. грн.
- на оплату праці – 116 тис. грн.;
- на оплату відрахувань на соціальні заходи – 35 тис. грн.;
- зобов'язань з податків і зборів – 34 тис. грн. з них:
 - * зобов'язань з податку на прибуток – 7 тис. грн;
 - * зобов'язань з інших податків і зборів – 27 тис. грн.;
- на надання позик – 121911 тис. грн.
- інші витрачання – 7169 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 12 місяців 2020 року становить - 45498 тис. грн.

Надходження від операційної діяльності за 12 місяців 2019 року становлять - 44089 тис. грн. та складаються з :

- надходження від повернення позик за кредитними договорами – 17091 тис. грн;
- інших надходжень (за договорами відступлення права вимоги) – 26998 тис. грн.

Витрачання від операційної діяльності за 12 місяців 2019 року становлять 47338 тис. грн., та складаються з :

- витрачання на оплату послуг – 55 тис. грн.
- на оплату праці – 135 тис. грн.;
- на оплату відрахувань на соціальні заходи – 38 тис. грн.;
- зобов'язань з податків і зборів – 37 тис. грн., з них:
 - зобов'язань з податку на прибуток – 4 тис. грн
 - зобов'язань з інших податків і зборів – 33 тис. грн.;
 - на надання позик – 41504 тис. грн.
- інші витрачання – 5569 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 12 місяців 2020 року становить - 3249 тис. грн.

9.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Надходження від інвестиційної діяльності за 12 місяців 2020 року – не надходило:

Витрачання від інвестиційної діяльності за 12 місяців 2020 року - відсутні

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності (надходження) за 12 місяців 2020 року становить 0. грн.

Надходження від інвестиційної діяльності за 12 місяців 2019 року – 239 тис. грн. – надходження від отриманих відсотків.

9.3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Надходження в результаті фінансової діяльності 12 місяців 2020 року становлять 52780 тис. грн.

- отримання від поповнення статутного капіталу – 41790 тис. грн;
- отримання позик -3900 тис. грн

Витрачання в результаті фінансової діяльності за 12 місяців 2020 року становлять 90 тис. грн – відсотки по кредиту.

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності протягом 12 місяців 2020 року склав 45600 тис. грн.

Залишок коштів на початок року становить – 107 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів (надходження) за звітний період складає 102 тис. грн.

Залишок коштів на 31.12.2020 року становить 209 тис. грн.

Рух коштів у результаті фінансової діяльності за 2019 рік – не відбувається.

10. Звіт про зміни у власному капіталі

Капітал Товариства має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2019 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2020 р., тис. грн.
Статутний капітал	7000	48790
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	850	896
Відрахування по резервного капіталу	39	39
Неоплачений капітал	-	-
Всього	7889	49725

Станом на 31.12.2020 року Статутний капітал сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в розмірі 48790 тис. грн, що становить 100% від об'явленого.

За 12 місяців 2020 року відбулося збільшення статутного капіталу на 41790 тис. грн..

Статутний капітал може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників.

Товариство отримало за 12 місяців 2020 року чистий прибуток в розмірі 46 тис. грн.

Інших змін в капіталу протягом 12 місяців 2020 року не відбувалось.

12. Оподаткування

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік. Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діють на звітну дату.

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових рієнниць.

Відстрочені податкові активи - це суми податку на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах

відповідно до:

- тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

- тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;
- тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується чи погашається.

Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображенних у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікуються, будуть застосовані в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподатковованого прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання за 12 місяців року році відсутні.

13. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24

Зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

Зв'язаними сторонами визначено:

1. Участники, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві.

2. Члени провідного управлінського персоналу Товариства.

До зв'язаних сторін Товариства відносяться участники, що володіють часткою 20% і більше відсотків у статутному капіталі Товариства та управлінський персонал:

Група	№ з/п	Найменування Особи	Частка в статутному капіталі на 30.06.2020 %
/	1	3	4
A Участники Товариства :			
	1	ТОВ «ПБ «МД БУД ГРУП»	100%
Б Керівник Товариства та інші фізичні особи			
	2	Директор Товариства – СОЯ ВІТАЛІЙ ВАСИЛЬОВИЧ	0%
	3	КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - ТРУФАНОВ ЄВГЕН ВАЛЕРІЙОВИЧ, 21/05/1983 КРАЇНА ГРОМАДЯНСТВА - УКРАЇНА, МІСЦЕ ПРОЖИВАННЯ - 04215, М.КІЇВ, ПР-Т ПРАВДИ, БУД.88-Б, КВ.17, ВІДСТОК - 34,86, ТИП БЕНЕФІЦІАРНОГО ВОЛОДІННЯ - ОПОСЕРЕДКОВАНЕ ЧЕРЕЗ ТОВАРИСТВО З ОБМежЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОЕКТНО-БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ "МД БУД ГРУП" (КОД 33055863)	
	4	КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - НАЯВНИЙ. ВІДОМОСТІ ПРО КІНЦЕВОГО БЕНЕФІЦІАРНОГО ВЛАСНИКА (КОНТРОЛЕРА) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - ДЕГТЬЯРЬ ОЛЕНА АНАТОЛІЇВНА, 15/03/1976 000867008 КРАЇНА ГРОМАДЯНСТВА - УКРАЇНА, МІСЦЕ ПРОЖИВАННЯ - 64109, ХАРКІВСЬКА ОБЛ., М. ПЕРВОМАЙСЬКИЙ, ВУЛИЦЯ 1 ТРАВНЯ, БУД.49. ВІДСТОК - 21,65. ТИП БЕНЕФІЦІАРНОГО ВОЛОДІННЯ - ОПОСЕРЕДКОВАНЕ ЧЕРЕЗ ТОВ "ПРОЕКТНО-БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ "МД БУД ГРУП" (КОД 33055863), ТОВ "М2ІНВЕСТ" (КОД 43385266)	
	5	КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - НАЯВНИЙ. ВІДОМОСТІ ПРО КІНЦЕВОГО БЕНЕФІЦІАРНОГО ВЛАСНИКА (КОНТРОЛЕРА) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - ДОЛГІЙ СЕРГІЙ СТЕПАНОВИЧ, 10/05/1954 КРАЇНА ГРОМАДЯНСТВА - УКРАЇНА, МІСЦЕ ПРОЖИВАННЯ - 03142, М. КІЇВ, ВУЛИЦЯ ВАСИЛЯ СТУСА, БУД.28-А, КВ.206, ВІДСТОК - 5,38. ТИП БЕНЕФІЦІАРНОГО	

		ВОЛОДІННЯ - ОПОСЕРЕДКОВАНЕ ЧЕРЕЗ ТОВ "ПРОЕКТНО-БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ "МД БУД ГРУП" (КОД 33055863), ПРАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" (КОД 21510644)
6		КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - НАЯВНИЙ. ВІДОМОСТІ ПРО КІНЦЕВОГО БЕНЕФІЦІАРНОГО ВЛАСНИКА (КОНТРОЛЕРА) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - ЗАВГОРОДНЯ МАРИНА АНАТОЛІЇВНА, 14/08/1956 КРАЇНА ГРОМАДЯНСТВА - УКРАЇНА, МІСЦЕ ПРОЖИВАННЯ - 03142, м. КІЇВ, ВУЛИЦЯ ВАСИЛЯ СТУСА, буд.28-а, кв.206, ВІДСТОК - 7,41. ТИП БЕНЕФІЦІАРНОГО ВОЛОДІННЯ - ОПОСЕРЕДКОВАНЕ ЧЕРЕЗ ТОВ "ПРОЕКТНО-БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ "МД БУД ГРУП" (КОД 33055863), ПРАТ "ПТ "ЄВРОПОЛІС" (КОД 21510644)
7		КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - НАЯВНИЙ. ВІДОМОСТІ ПРО КІНЦЕВОГО БЕНЕФІЦІАРНОГО ВЛАСНИКА (КОНТРОЛЕРА) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - ЛІСОВЕЦЬ АННА ОЛЕКСАНДРІВНА, 02/04/1992 КРАЇНА ГРОМАДЯНСТВА - УКРАЇНА, МІСЦЕ ПРОЖИВАННЯ - 10006, ЖИТОМИРСЬКА ОБЛ., м. ЖИТОМИР, 5-Й ЗАХІДНИЙ ПРОВУЛОК, буд.16, ВІДСТОК - 30,7. ТИП БЕНЕФІЦІАРНОГО ВОЛОДІННЯ - ОПОСЕРЕДКОВАНЕ ЧЕРЕЗ ТОВ "ПРОЕКТНО-БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ "МД БУД ГРУП" (КОД 33055863), ТОВ "РЕАЛІСТЕЙ-ІНВЕСТ" (КОД 40370037)

Операції, що відбувались з пов'язаними сторонами протягом 12 місяців 2020 року.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції з пов'язаними особами відображуються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі логівок з врахуванням інтересів обох сторін.

Протягом 12 місяців 2020 року Товариством нараховано та сплачено заробітну - 147 тис. грн.

Протягом 12 місяців 2020 року Товариством нараховано та сплачено заробітну плату управлінському персоналу (директору Соя Віталію) в сумі 52 тис. грн.

Протягом 12 місяців 2019 року Товариством нараховано та сплачено заробітну - 171 тис. грн.

Протягом 12 місяців 2019 року Товариством нараховано та сплачено заробітну плату управлінському персоналу (директору Соя Віталію) в сумі 52 тис. грн.

14. Умовні зобов'язання

14.1. Судові позови

У процесі здійснення своєї звичайної діяльності Товариство судові позови відсутні.

14.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалися на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, вихідчи з наведених обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як низкий.

15. Управління фінансовими ризиками

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Всі грошові кошти Товариства знаходяться в банківських установах з кредитним рейтингом інвестиційного рівня (АТ «ПУМБ» м. Київ, АТ «КБ «ГЛОБУС», м. Київ; АТ «ACBIO БАНК», м. Київ ПАТ «ОТП БАНК», м. Київ, АТ «КІБ» м. Київ). Депозитів в банках станом на 31.12.2020 р. Товариство не має. Товариство протягом звітного періоду не отримувала кредити, які мали заставу або інші форми забезпечення.

Юридичний ризик контролюється шляхом застосування традиційних форм угод з клієнтами Товариства з метою формалізації та уникнення ситуацій, які можуть погіршити позицію Товариства у відносинах з клієнтами.

Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану Товариства з урахуванням макроекономічної ситуації в країні.

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства щодо заборгованості фізичних та юридичних осіб, рейтингу простроченої заборгованості.

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ринок ліквідності контролюється цілком укладення угод для поповнення обігових коштів і збільшення строків їх повернення.

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Поточна кредиторська заборгованість	6	6	9430	-	-	9442
Всього	6	6	9430	-	-	9442
Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість	6	-	16873	-	-	16879
Всього	6	-	16873	-	-	16879

16. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення таких цілей, як збереження спроможності Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало доход для його Учасників та виплати іншим зацікавленим сторонам;

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на широчайній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим рисам. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплат дивідендів та погашення існуючих позик.

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

Результати розрахунку вартості чистих активів (власного капіталу) Товариства наведені нижче:

Період	Активи	Зобов'язання	Власний капітал (ср. 2 – ср. 3)
31.12.2019	24768	16879	7889
31.12.2020	63067	13342	49725

Розмір власного капіталу Компанії відповідає вимогам Ліцензійних умов провадження діяльності з надання фінансових кредитів кредитними установами від 18.10.2005 р. №4802 та вимогам Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 р. № 41, і є не меншим 5 000 тис. грн.

Склад власного капіталу на 31.12.2020

- 49725 тис. грн.

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал)
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)
- Резервний капітал
- Неоплачений капітал

- 48790 тис. грн.

- 896 тис. грн.

- 39 тис. грн.

- 0 тис. грн.

Склад власного капіталу на 31.12.2019

- 7889 тис. грн.

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал)
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)
- Резервний капітал
- Неоплачений капітал

- 7000 тис. грн.

- 850 тис. грн.

- 39 тис. грн.

- 0 тис. грн.

17. Події після дати балансу

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.

ДИРЕКТОР
ТОВ «ІНВЕСТМЕНТ ФІНАНС ГРУП»

СОЯ В.В

ГОЛОВНИЙ БУХГАЛЬТЕР
ТОВ «ІНВЕСТМЕНТ ФІНАНС ГРУП»

КЛІМОВА Т.В.

