

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО
ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА

ЄВРОАУДИТ

Внесене до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності АПУ (номер реєстрації у Реєстрі 1698),
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане за рішенням АПУ від 24.04.2018р. № 358/5,
Юридична адреса: Україна, 61105, м. Харків, пр. Героїв Сталінграда, б.41,
Фактичне місцезнаходження: 61052, м. Харків, вул. Різдвяна, 29-Б, оф.704, код ЄДРПОУ – 24474300
E-mail: audit.kharkov@gmail.com Веб-сайт: www.euroaudit.com.ua Тел. (057) 714-13-12

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС»
станом на 31 грудня 2020 року**

м. Харків
2021р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС»
станом на 31 грудня 2020 року

*Національному банку України
Іншим користувачам*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС» станом на 31 грудня 2020 року (надалі далі – Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС» на 31 грудня 2020р., її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності

Ситуація, що склалася в Україні на дату складання Звіту незалежного аудитора – це введення карантинних заходів та стану надзвичайної ситуації в Україні і світі має ознаки економічної нестабільності, тому досить складно прогнозувати та визначити в повної мірі ефект впливу таких подій на подальший економічний стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС». Нами не виявлено інформації, яка може мати відношення до суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок порушення принципу безперервності діяльності Товариства. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2020 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були б найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Таких питань, окрім питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», які свідчили б про викривлення в звітності, про недостатність доказів або дозволяли б визначити зони ризиків ми не встановили, тому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосується аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на

основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Директорка
ПРИВАТНОГО ПІДПРИЄМСТВА
«ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«ЄВРОАУДИТ»



Гузь Л. Є.

Адреса аудитора:
проспект Героїв Сталінграду, б. 41
м. Харків, Україна, 61105

Дата аудиторського звіту - 26 квітня 2021р.

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОЛІС"** Дата (рік, місяць, число) 2021 01 01
за ЄДРПОУ 38994463

Територія м.Київ, Печерський район за КОАТУУ 8038200000

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ 240

Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. за КВЕД 64.99

Середня кількість працівників 1 11

Адреса, телефон вул. Шовковична, б/д. 42-44, оф. 13 В, м. КИЇВ, 01004 0443377303

КОДИ		
2021	01	01
38994463		
8038200000		
240		
64.99		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	683	5 877
первісна вартість	1001	1 372	6 226
накопичена амортизація	1002	689	349
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	207	237
первісна вартість	1011	583	732
знос	1012	376	495
Інвестиційна нерухомість	1015	11 438	8 010
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	12 861	9 242
Знос інвестиційної нерухомості	1017	1 423	1 232
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	2 252	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	14 580	14 124
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	52	113
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3 132	445
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	483
з бюджетом	1135	173	237
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	15 467	20 059
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 300	619
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	1 300	619
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	20 124	21 956
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	31 671	163 748
Баланс	1300	66 375	199 828

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 000	3 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	750	750
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	22 228	20 730
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	25 978	24 480
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	4 600
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	4 600
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	423	1 198
товари, роботи, послуги	1615	4 686	4 365
розрахунками з бюджетом	1620	826	158
у тому числі з податку на прибуток	1621	678	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	26	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	34 236	9 125
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	200	155 902
Усього за розділом III	1695	40 397	170 748
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	66 375	199 828

Керівник

Кривутенко Андрій Анатолійович

Головний бухгалтер

Калашніков Олександр Юрійович

Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОЛІС"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
38994463		

(найменування)

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

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2 881	2 518
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	2 881	2 518
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	27 304	37 208
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(5 345)	(7 471)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(22 865)	(28 608)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	1 975	3 647
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	104	61
Інші доходи	2240	882	3 157
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(939)	(51)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(3 488)	(3 046)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	3 768
збиток	2295	(1 466)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	(678)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	3 090
збиток	2355	(1 466)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(1 466)	3 090

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	53	43
Витрати на оплату праці	2505	1 054	1 216
Відрахування на соціальні заходи	2510	252	267
Амортизація	2515	1 561	1 373
Інші операційні витрати	2520	2 425	4 572
Разом	2550	5 345	7 471

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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



Керівник
КОМПАНІЯ
ГОЛОВНИЙ БУХГАЛТЕР
Ідентифікаційний
код 38994463

Кривутенко Андрій Анатолійович

Калашніков Олександр Юрійович

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)за **Рік 2020** р.Форма N3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	3 381	3 153
Повернення податків і зборів	3005	22	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	29	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	8 532
Надходження від повернення авансів	3020	22	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	2 314	5 546
Інші надходження	3095	151	13 172
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 877)	(4 719)
Праці	3105	(853)	(979)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(254)	(268)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 917)	(1 192)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(678)	(35)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(438)	(424)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(801)	(733)
Витрачання на оплату авансів	3135	(30)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(56)	(4 840)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(29)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(747)	(404)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-844	18 001
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	202 004	3 504
необоротних активів	3205	7 617	1 935
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	23
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	353	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-

Інші надходження	3250	1 887	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(202 835)	(14 917)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(631)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(25 229)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-16 834	-9 455
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	18 393	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	700	8 225
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(690)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	17 003	-8 225
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-675	321
Залишок коштів на початок року	3405	1 294	973
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	619	1 294



(Handwritten signature in blue ink)

Кривуценко Андрій Анатолійович

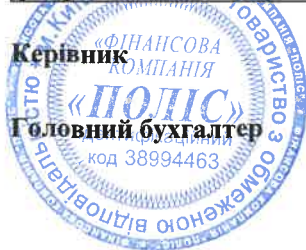
Калашніков Олександр Юрійович

Підприєм

Залишок року
Користування
Зміна політи
Виплати
Інші з
Скористування
Чистий
(збиток)
період
Інший
дохід з
період
Дооцінка
необоротних
Дооцінка
фінансових
Накопичення
різниця
Частка
доходу
спільного
Інший
Розподіл
Виплати
(дивіденди)
Спрямо
до зарплати
капіталу
Відрахування
резерву
Сума чистого
належності
відповідно
законодавству
Сума чистого
на створення
спеціального
(цільового)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(1 466)	-	-	(1 466)
Залишок на кінець року	4300	3 000	-	-	750	20 730	-	-	24 480

Керівник
Головний бухгалтер



(Handwritten signature in blue ink)

Кривутенко Андрій Анатолійович

Калашніков Олександр Юрійович

Ідпри
Зали
року
Кори
Зміна
політ
Випр:
Інші з
Скор
шок і
Чист
(збит
періо
Інши
дохід
періо
Доці
необор
Доці
рнанс
Накоп
різни
Частка
доходу
спільн
Інший
Розпо
Випла
(дивід
Спря
до зар
капіта
Відра
резерв
Сума
належ
відпо
закон
Сума
на ств
спеціа
(цільо

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	3 090	-	-	3 090
Залишок на кінець року	4300	3 000	-	-	750	22 228	-	-	25 978



Керівник

Головний бухгалтер

Кривутенко Андрій Анатолійович

Калашніков Олександр Юрійович

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(в тис. грн.)

1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ, ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК «ПОЛІС» (далі – Товариство, Компанія), код ЄДРПОУ 38994463, зареєстроване 26.11.2013 року та здійснює свою діяльність відповідно до чинного законодавства України.

Юридична адреса та місцезнаходження Товариства: вул. Шовковична, буд. 42-44, офіс 13-В, 01024.

Основним видом діяльності Товариства є: надання послуг з факторингу (64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення)).

Товариство має такі ліцензії:

Дата видачі ліцензій:

- 1) 25.04.2017 (розпорядження Нацкомфінпослуг від 25.04.2017 № 1297), строк дії ліцензії – безстрокова, код фінансової послуги - 13.11 (надання послуг з факторингу);
- 2) 22.06.2020 (розпорядження Нацкомфінпослуг від 22.06.2020 № 1463), строк дії безстрокова. код фінансової послуги - 13.06 (надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту).

Офіційна сторінка в інтернеті (Сайт компанії): fcpolis.com

Адреса електронної пошти: office@fcpolis.com

Телефон: +38-044-337-73-03.

Кількість штатних працівників станом на 31 грудня 2020 р. та 31 грудня 2019 р. складала 12 та 12 осіб, відповідно.

Станом на 31 грудня 2020 р. та 31 грудня 2019 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2020	31.12.2019
Волковецький Ярослав Степанович	33,33%	33,33%
Кривутенко Андрій Анатолійович	33,34%	33,34%
Селепей Андрій Ігорович	33,33%	33,33%
Всього	100,00 %	100,00 %

Організаційно-правова форма підприємства – *Товариство з обмеженою відповідальністю.*

Форма власності підприємства – *приватна.*

Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій у первинних документах, збереження оброблених документів, реєстрів і звітності протягом встановленого терміну, але не менше трьох років, несе керівник підприємства.

Головний бухгалтер забезпечує дотримання на підприємстві встановлених єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку, складання і подання у встановлені строки фінансової звітності, організує контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх господарських операцій, бере участь в оформленні матеріалів, пов'язаних з нестачею та відшкодуванням втрат від нестачі, крадіжки і псування активів підприємства.

Організаційна структура ТОВ «ФК «ПОЛІС» організована відповідно до Статуту Товариства, рішень Загальних зборів учасників, а також рішень директора ТОВ «ФК «ПОЛІС» в межах наданих йому повноважень.

Вищим органом Товариства є Загальні збори учасників.

Виконавчим органом Товариства є Директор, який здійснює поточне та загальне керівництво діяльністю.

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2020 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

Товариство станом на 31 грудня 2020 року не має дочірніх та асоційованих компаній як єдиної економічної одиниці, тому не складає консолідовану звітність відповідно до МСФЗ 10.

Визначена Облікова політика застосовується при підготовці фінансової звітності за звітний період 2020 рік.

Для складання фінансової звітності керівництво Товариства виконує оцінку відображених у фінансовій звітності активів, пасивів, доходів та витрат, виходячи з концепції послідовності застосування (застосування тих самих) облікових оцінок та політик, безперервного функціонування.

2.2. МСФЗ, які набули чинності в звітному періоді

Концептуальні основи фінансової звітності. Вступає в силу для звітних періодів, що починаються з або після 01.01.2020р. Введено концепцію діяльності керівництва в інтересах власників і уточнено інформацію, виникає в зв'язку з цим. Повернено концепцію обачності,

яка підтримує нейтральність інформації і тому описує обачність як «обережність при винесенні суджень в умовах невизначеності». Невизначеність оцінки є фактором, який може вплинути на достовірне надання інформації. Суб'єкт, що звітує - це організація, яка за власною ініціативою складає або зобов'язана складати фінансову звітність і не обов'язково є юридичною особою. Актив - існуючий економічний ресурс, контрольований організацією в результаті минулих подій. Економічний ресурс - це право, яке може принести економічні вигоди. Зобов'язання - існуючий обов'язок організації передавати економічний ресурс в результаті минулих подій. Зобов'язання - це обов'язкова відповідальність, якої у організації відсутня практична можливість уникнути. Визнання - це процес фіксації для включення в звіт про фінансовий стан або в звіт (и) про фінансові результати статті, яка відповідає визначенню активу, зобов'язання, капіталу, доходів або витрат. Припинення визнання - це виключення повністю або частково визнаної активу або зобов'язання зі звіту про фінансовий стан організації. Введено дві категорії методів оцінки: Оцінка на основі історичної (первісної) вартості. Показники історичної вартості надають інформацію про об'єкти обліку, яка формується на основі історичної (первісної) суми операції або події. Оцінка на основі поточної (переоціненої) вартості. Показники поточної вартості надають грошову інформацію про об'єкти обліку, оновлену для відображення поточних умов на дату оцінки. Методи оцінки цієї категорії можуть включати справедливу вартість, цінність використання, вартість виконання і поточну вартість. Введено термін «звіт (и) про фінансові результати» для позначення Звіту про прибутки і збитки разом зі Звітом про ІСД. Звіт про прибутки та збитки є основним джерелом інформації про фінансові результати компанії. За замовчуванням всі доходи і витрати повинні бути відповідним чином класифіковані і включені в звіт про прибутки і збитки.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» (опубліковані 31 жовтня 2018 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати). Ці зміни уточнюють визначення суттєвості та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ. Крім того, були доопрацьовані пояснення до цього визначення. Зміни також забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ. Інформація вважається суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, викривлення або складність її розуміння може вплинути на рішення, які приймають основні користувачі фінансової звітності загального призначення на основі такої фінансової звітності, яка відображає фінансову інформацію про конкретну організацію, що звітує.

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу.

МСБО 10 «Події після звітного періоду»; МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»; МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»; МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій»; Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування»; Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти» - у всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів»;

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»; МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»; МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» - зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.

Поправки:

- змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті

реформи;

- обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування;

- неможна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи; вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.

Товариство у фінансовій звітності за період, що закінчився 31.12.2020 р., застосовувало всі опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

Таксономія фінансової звітності.

Товариство, у зв'язку з наявним обов'язком складати фінансову звітність за МСФЗ, з 01.01.2020 року мало вперше подати її в електронному XBRL-форматі до Системи фінансової звітності (frs.gov.ua). Але остання не запрацювала в повному обсязі, і в більшості своїй підприємства України не мали можливості виконати вимоги законодавства, не зі своєї вини. Щоб підприємствам не довелося безвинно відповідати, законодавець вирішив на рік відтермінувати подання звітності в новому форматі. Вперше фінансову звітність на основі Таксономії МСФЗ за міжнародним стандартом XBRL Товариство планує готувати у 2021 році. Звітування на основі затвердженої таксономії вдосконалить звітність українських фінансових установ та дозволить структурувати фінансові дані відповідно до Таксономії МСФЗ в єдиному електронному форматі, сумісному з європейськими та міжнародними стандартами.

Запровадження звітності відповідно до Таксономії МСФЗ XBRL має багато переваг для України, зокрема:

- посилення прозорості фінансової звітності та результатів діяльності суб'єктів звітування;
- відкритий та доступний стандарт обміну бізнес-інформацією;
- підвищення інвестиційної привабливості завдяки зрозумілим для міжнародної спільноти та співставним структурованим фінансовим даним.

2.3 МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

18 травня 2017 року Рада МСФЗ (IASB) опублікувала новий стандарт, який присвячений обліку договорів страхування, – МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування». Початок обов'язкового застосування в фінансовій звітності з 01 січня 2021 року або після цієї дати. Дестрокове застосування цього стандарту дозволено. Новий стандарт забезпечить рівні умови страховиків, які звітують за МСФЗ, що надасть можливість користувачам оцінити фінансову стійкість страховиків. МСФЗ 17 приходить на заміну МСФЗ 4, який введено ще у 2004 році як тимчасовий стандарт. Проблема МСФЗ 4 є в тому, що цей стандарт дає змогу компаніям вести облік договорів страхування з використанням національних стандартів бухгалтерського обліку, внаслідок чого отримано безліч різних підходів щодо обліку договорів страхування. Як результат, інвесторам стало важко порівнювати та зіставляти фінансові показники компаній між собою. Новий стандарт приймається для того, аби уникнути проблеми "порівняння", що створена МСФЗ4. МСФЗ 17 визначає, що всі договори страхування враховуватимуться в узгодженому порядку, а це буде корисним як інвесторам, так і страховим компаніям. Страхові зобов'язання враховуватимуться з використанням поточної (current values), а не первісної вартості (historical cost), як було раніше. Інформація регулярно оновлюватиметься, надаючи більш корисну інформацію для користувачів фінансової звітності.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2020, ефективна дата яких не настала:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020р	Вплив поправок
<p>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>	<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 компанії, 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 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 зазначених 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 оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки; • облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і • розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок. <p>Поправки до Фази 2 поширюються</p>	<p>1 січня 2021 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>Застосовуємо в Фінансовій звітності з 01.01.2021р.</p>	<p>Поправки не вплинули на фінансову звітність 2020р.</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020р	Вплив поправок
	лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.				
МСБО 16 «Основні засоби»	Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено	Застосовує мо в ФЗ з 01 січня 2022 року	Поправки не вплинули на фінансову звітність 2020р.
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).	1 січня 2022 року	Дозволено	Застосовує мо в ФЗ з 01 січня 2022 року	Поправки не вплинули на фінансову звітність 2020р.
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	Застосовує мо в ФЗ з 01 січня 2022 року	Поправки не вплинули на фінансову звітність 2020р.
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1	Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (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	Застосовує мо в ФЗ з 01 січня 2022 року	Поправки не вплинули на фінансову звітність 2020р.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020р	Вплив поправок
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	Застосовує мо в ФЗ з 01 січня 2022 року	Поправки не вплинули на фінансову звітність 2020р.
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16	Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.				
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	Застосовує мо в ФЗ з 01 січня 2022 року	Поправки не вплинули на фінансову звітність 2020р.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: <ul style="list-style-type: none"> • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на 	01 січня 2023 року	Дозволено	Застосовує мо в ФЗ з 01 січня 2023 року	Поправки не вплинули на фінансову звітність 2020р.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020р	Вплив поправок
	<ul style="list-style-type: none"> • 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 класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. 				
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> • 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 перестраховання в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховання 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 	1 січня 2023 року	Дозволено	Застосовує мо в ФЗ з 01 січня 2023 року	Поправки не вплинули на фінансову звітність 2020р.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020р	Вплив поправок
	<p>договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 				

Керівництво Товариства достроково не застосовує зміни до стандартів та вважає, що зазначені зміни не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність.

2.4 Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.5 Припущення про безперервність діяльності

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

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення, що Товариство буде функціонувати невизначено довго в майбутньому, це допущення передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Починаючи з 01 січня 2020 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище як України, так і Товариства. На кінець 2019 р Всесвітня організація охорони здоров'я повідомляла про обмежене число випадків зараження COVID-19, але 31 січня 2020 року оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а 11 березня 2020 року - про початок пандемії з зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах. Заходи, що вживаються по всьому світу з метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності, що впливає на попит на деякі товари та послуги. Значна кількість компанії в країні вимушені припинити або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній, у тому числі Товариства. Товариство надало можливість на час карантину всім бажаючим працівникам дотримуватись максимального соціального дистанціювання та надало відпустки

без збереження заробітної плати за угодою сторін частині працівників, які виявили на це своє бажання.

Наслідки виникнення та поширення COVID-19 мали не суттєвий вплив на попит на послуги Товариства, Товариство не понесло додаткових операційних збитків, але слід зазначити про незначне зниження (на 113 тис. грн) надходжень від наданих в оренду приміщень за договорами оренди. Скорочень робочої сили внаслідок соціального дистанціювання та загальнодержавного карантину Товариством не проводилось. Завдяки вдалій організації своєї операційної діяльності Товариство у звітному періоді не стикалось із масштабними всеохоплюючими загальнодержавними викликами, такими як: неліквідність швидкопсувних запасів, критичні перебої розподілу продукції, перебої у ланцюгах поставок через закриття кордонів і припинення авіасполучення з країнами-постачальниками, збільшення від'ємних грошових потоків.

Компанія ТОВ «ФК «ПОЛІС» визначила, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2019 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2019 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності компанії в майбутніх періодах. Окремого оптимізму додає плани уряду України придбати у 2021 році визначену кількість вакцин для проведення вакцинації вразливих верств населення та загального зниження рівня захворюваності.

Товариством проведено аналіз впливу карантину та не виявило ознак порушення безперервності діяльності у майбутньому.

Товариство володіє достатнім обсягом оборотних активів та не потребує державної підтримки та додаткових кредитних ресурсів, не потребує поповнення статутного капіталу.

Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

На дату затвердження звітності Товариство функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаному із складною політичною та економічною ситуацією в країні. Поліпшення економічної ситуації в Україні в більшій мірі буде залежати від ефективних фіскальних та інших заходів, які буде здійснювати уряд України. В цей же час не існує чіткого уявлення того, які заходи буде вживати уряд України для подолання кризи. Тому неможливо достовірно визначити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід Товариства, стабільність і структуру його операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства і здатність Товариства обслуговувати і платити за своїми боргами у міру настання термінів їх погашення. Ця фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коректування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

2.6 Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (у тому числі з метою оприлюднення) керівником Товариства **25 лютого 2021 року**. Ні учасники Товариства, ні

інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.7 Звітний період фінансової звітності

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

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1 Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

У звітному періоді 2020 рік змін облікових політик та методів не відбувалось.

Законом України "Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо вдосконалення адміністрування податків, усунення технічних та логічних неузгодженостей у податковому законодавстві" від 16.01.2020 р. № 466-ІХ (далі – Закон № 466) внесено зміни, в тому числі, до положень пп. 14.1.138 Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. № 2755-VI (далі – ПКУ), згідно з якими вартісний критерій віднесення необоротних активів до складу основних засобів зріс з 6000 грн. до 20000 грн.

Закон № 466 набрав чинності 23.05.2020 року, а тому для цілей ПКУ Товариство, як платник податку на прибуток з цієї дати має застосовувати новий вартісний критерій основних засобів в якості облікової оцінки.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2 Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1 Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», МСФЗ 16 «Оренда».

Облікова політика визначає:

- основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку та формування статей звітності;

- єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу;
- порядок нарахування доходів та витрат;
- порядок формування та використання спеціальних резервів;
- методи оцінки фінансового результату діяльності Товариства та сплати ним податків;
- вимоги та вказівки щодо обліку окремих операцій.

Бухгалтерський облік Товариства ґрунтується на таких принципах:

- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів Товариства;
- повне висвітлення – фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки господарських операцій та подій, здатних вплинути на рішення, що приймаються на її основі;
- автономність – Товариство розглядається як юридична особа, відокремлена від її власників, у зв'язку з чим особисте майно та зобов'язання власників не повинні відображатися у фінансовій звітності Товариства;
- послідовність – постійне (із року в рік) застосування Товариством обраної облікової політики. Зміна облікової політики можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами бухгалтерського обліку, і повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності;
- безперервність – оцінка активів та зобов'язань Товариства здійснюється зважаючи на припущення, що її діяльність триватиме далі;
- нарахування та відповідність доходів і витрат – для визначення фінансового результату звітного періоду необхідно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. До того ж доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- превалювання сутності над формою – операції обліковуються відповідно до їх сутності, а не лише зважаючи на юридичну форму;
- історична (фактична) собівартість – пріоритетною є оцінка активів Товариства відповідно до витрат на їх придбання;
- єдиний грошовий вимірник – вимірювання та узагальнення всіх господарських операцій Товариства в її фінансовій звітності здійснюється в єдиній грошовій одиниці;
- періодичність – можливість поділу діяльності Товариства на певні періоди часу з метою складання фінансової звітності.

Організація бухгалтерського обліку в Товаристві.

Бухгалтерський облік є обов'язковим видом обліку, який ведеться Товариством. Фінансова, податкова, статистична та інші види звітності, що використовують грошовий вимірник, ґрунтуються на даних бухгалтерського обліку. Бухгалтерський облік – процес виявлення, вимірювання, реєстрації, накопичення, узагальнення, зберігання та передачі інформації про діяльність Товариства зовнішнім та внутрішнім користувачам.

Управлінський облік – система опрацювання та підготовки інформації про діяльність Товариства для внутрішніх користувачів у процесі управління Товариством.

Податковий облік ґрунтується на даних бухгалтерського обліку та здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України, інших законодавчих та нормативно-правових актів з питань оподаткування.

Облік витрат, доходів та амортизації для розрахунку суми прибутку, що підлягає оподаткуванню, здійснюється в розрізі додатків до декларації з податку на прибуток підприємства.

Інші податки та обов'язкові платежі сплачуються Товариством згідно з чинним законодавством України.

Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій у первинних документах, збереження опрацьованих документів, реєстрів і звітності протягом встановленого строку несе керівник, який здійснює керівництво Товариством відповідно до законодавства та установчих документів. Керівник створює необхідні умови для правильного ведення бухгалтерського обліку в Товаристві, забезпечує неухильне виконання всіма підрозділами, службами та працівниками, причетними до бухгалтерського обліку, правомірних вимог головного бухгалтера щодо дотримання порядку оформлення та подання до обліку первинних документів.

Ведення обліку в Товаристві здійснюється із застосуванням Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій. З метою забезпечення необхідної деталізації облікової інформації головний бухгалтер може вводити додаткові субрахунки.

Дата балансу – дата, на яку складений баланс Товариства. Баланс (Звіт про фінансовий стан) Товариства складається за станом на кінець останнього дня звітного кварталу (року). У звіті про фінансовий стан Товариство подає поточні та непоточні активи і поточні та непоточні зобов'язання як окремі класифікації.

Товариство класифікує актив як поточний, якщо:

а) воно сподівається реалізувати цей актив або має намір продати чи споживати його у своєму нормальному операційному циклі;

б) воно утримує актив в основному з метою продажу;

в) воно сподівається реалізувати актив протягом 12 місяців після звітного періоду;
або

г) актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів, якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші активи Товариства класифікує як непоточні.

Товариство класифікує зобов'язання як поточне, якщо:

а) воно сподівається погасити це зобов'язання в ході свого нормального операційного циклу;

б) воно утримує це зобов'язання в основному з метою продажу;

в) зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

г) воно не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші зобов'язання Товариство класифікує як непоточні.

Інформація, що наведена у фінансових звітах і додатках до них, будується на принципах зрозумілості, доречності, вірогідності і порівнянності. Інформація також має сприяти прийняттю правильних економічних рішень шляхом оцінки минулих, теперішніх та майбутніх подій, підтвердження чи коригування подій зроблених у минулому.

Основними принципами подання фінансової звітності є:

Достовірне подання – фінансова звітність має достовірно подавати фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства. Достовірне подання вимагає правдивого подання впливу операцій, інших подій та умов відповідно до визначень та критеріїв визнання для активів, зобов'язань, доходу та витрат, наведених у Концептуальній основі фінансової звітності. Передбачається, що в результаті застосування МСФЗ з розкриттям додаткової інформації (за потреби) буде досягнуто достовірне подання у фінансовій звітності.

Безперервність – Товариство складає фінансову звітність на основі безперервності. Якщо під час оцінювання управлінський персонал знає про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі, Товариство розкриватиме інформацію про такі невизначеності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом

Нарахування – Товариство складає свою фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування.

Суттєвість і об'єднання у групи – кожний суттєвий клас подібних статей повинен бути представлений у фінансовій звітності окремо. Неподібні статті можуть бути згруповані, тільки якщо кожна з них окремо є несуттєвими.

Згортання – Товариство не повинне згортати активи та зобов'язання або дохід і витрати, якщо тільки цього не вимагає або не дозволяє МСФЗ.

Порівняльна інформація – крім випадків, коли МСФЗ дозволяють чи вимагають інше, Товариство розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду. Товариство включає порівняльну інформацію також в описову частину, якщо вона є доречною для розуміння фінансової звітності поточного періоду.

Послідовність подання – Товариство зберігає подання та класифікацію статей у фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки:

а) не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8;

б) МСФЗ не вимагає зміни в поданні.

3.2.2 Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

3.2.3 Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ. Склад звітності. «Баланс (звіт про фінансовий стан)» станом на 31.12.2020р., «Звіт про фінансові результати» за 2020 рік, «Звіт про рух грошових коштів» за 2020 рік, «Звіт про власний капітал» за 2020 рік, ці Примітки, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

3.2.4 Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.2.5 Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом його діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Основними цілями Товариства при управлінні ризиками є:

- забезпечення реалізації стратегії розвитку та ефективного функціонування Товариства, у тому числі стосовно ризиків, які бере на себе Товариство у своїй діяльності;
- забезпечення інтересів власників та інвесторів Товариства;
- забезпечення відповідності діяльності Товариства вимогам чинного законодавства та внутрішнім нормативним документам Товариства;
- забезпечення дотримання критеріїв та нормативів платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій та ліквідності для стабільної діяльності Товариства, а також запобігання можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності Товариства.

Товариство розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам його фінансової звітності оцінити характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів та на які суб'єкт господарювання наражається на кінець звітного періоду.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Товариство застосовує наступні методи управління кредитним ризиком:

- попередження кредитного ризику шляхом ідентифікації, аналізу та оцінки потенційних ризиків на стадії, що передують проведенню операцій, які є чутливими до кредитного ризику;
- планування рівню кредитного ризику шляхом оцінки рівня збитків, що очікуються;
- обмеження кредитного ризику шляхом встановлення лімітів та/або обмежень ризику;
- застосування системи повноважень з прийняття рішень;
- встановлення критеріїв та нормативів у відповідності до вимог Національна комісія; що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;

Товариство розкриває за класом фінансового інструмента:

а) суму, яка найкраще відображає його максимальний рівень кредитного ризику на кінець звітного періоду, без урахування будь-якої утримуваної застави або інших посилень кредиту (наприклад, угоди про взаємну компенсацію, що не відповідають вимогам для згортання відповідно до МСБО 32); це розкриття інформації не вимагається для фінансових інструментів, балансова вартість яких найкраще відображає максимальний рівень кредитного ризику;

б) опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу (наприклад, кількісна характеристика ступеня, до якого заставка або інші посилення кредиту зменшують кредитний ризик) стосовно суми, що найкраще відображає максимальний рівень кредитного ризику (або розкритого відповідно до а), або представленого балансовою вартістю фінансового інструмента);

в) інформацію про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими ані знеціненими.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство розкриває:

а) аналіз непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення (в тому числі випущених контрактів фінансової гарантії), що показує строки, які лишилися до погашення за контрактами;

б) аналіз похідних фінансових зобов'язань за строками погашення. Аналіз за строками погашення включає період до погашення, який залишився на звітну дату згідно з

контрактами, для тих похідних фінансових зобов'язань, для яких періоди до погашення за контрактами є суттєвими для розуміння часу грошових потоків.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Товариство розкриває:

- а) аналіз чутливості для кожного типу ринкового ризику, на який наражається суб'єкт господарювання на кінець звітного періоду;
- б) зміни та припущення і причини таких змін.

Інший ціновий ризик

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Оцінку валютних ризиків на основі аналізу чутливості Товариство не здійснювало у зв'язку з відсутністю активів, номінованих в іноземній валюті.

Відсотковий ризик

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

Товариство немає в активах фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою, тому не проводить оцінку можливих коливань відсоткових ставок.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

3.3 Облік нематеріальних активів.

Нематеріальний активи – це активи Товариства, що не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані та утримуються підприємством з метою використання протягом періоду більше одного року (або одного операційного циклу, якщо він перевищує один рік) для виробництва, постачання товарів або послуг, в адміністративних цілях або для надання в оренду іншим особам.

Придбані (створені) нематеріальні активи зараховуються на баланс Товариства за первісною вартістю.

Основою для визначення достовірної оцінки нематеріального активу є господарські договори (угоди) на його придбання (виготовлення), інші організаційно-розпорядчі та первинні облікові документи.

Для оцінки нематеріальних активів після первинного визнання застосовується модель собівартості, при якій об'єкт нематеріального активу необхідно відображати за його собівартістю за винятком будь-якої накопиченої амортизації і будь-яких накоплених збитків від зменшення корисності.

Нарахування амортизації нематеріальних активів (крім права постійного користування земельною ділянкою) здійснюється протягом строку їх корисного використання, який встановлюється Товариством при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс).

Амортизація нематеріального активу починається, коли цей актив стає придатним до використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації.

Розрахунок амортизації проводиться у відповідності з наступними ставками:

Комп'ютерні програми – 36 міс.

По нематеріальним активам з невизначеним строком корисного використання амортизація не нараховується, а на кожну звітну проводиться тест на можливе знецінення.

Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Нематеріальний актив списується з балансу в разі його вибуття внаслідок безоплатної передачі або неможливості отримання Товариством надалі економічних вигод від його використання.

Ліквідаційна вартість нематеріального активу з певним терміном корисної експлуатації приймається за нуль гривень.

Період амортизації нематеріального активу переглядається на кінець кожного фінансового року. Нематеріальний актив з невизначеним терміном корисної експлуатації не підлягає амортизації.

Амортизація активу з права користування відбувається згідно з параграфом 32 МСФЗ 16 «Оренда» прямолінійним методом з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди.

3.4. Облік основних засобів.

Об'єкт основних засобів визнається активом, якщо існує імовірність того, що Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди від його використання та вартість його може бути достовірно визначена. Придбані основні засоби зараховуються на баланс Товариства за первісною вартістю. Одиницею обліку основних засобів є об'єкт основних засобів.

Для оцінки основних засобів після визнання застосовується модель собівартості, при якій об'єкт основних засобів необхідно враховувати за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація і будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Собівартість активу, створеного власними силами, визначається з використанням тих самих принципів, як і для придбаного активу. Собівартість наднормативних сум відходів матеріалів, оплати праці або інших ресурсів, витрачених при створенні активу власними силами, не включається до собівартості активу.

Нарахування амортизації основних засобів Товариство здійснює протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється Товариством при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс).

Амортизація основних засобів нараховується Товариством щомісячно із застосуванням прямолінійного методу. Амортизацію Товариство починає коли об'єкт основних засобів став придатним для використання. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як актив, утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Об'єкт основних засобів вилучається з активів (списується з балансу) у разі його вибуття внаслідок безоплатної передачі або невідповідності критеріям визнання активом. Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів приймається за нуль гривень. Період амортизації основних засобів переглядається на кінець кожного фінансового року.

Розрахунок зносу проводиться у відповідності з наступними строками корисного використання:

- офісне обладнання – 4 роки;
- меблі та приладдя – 5 років;
- Будинки та споруди – 20 років.

Встановлений рівень суттєвості для визнання необоротних активів у розмірі 6000,00 (шість тисяч) гривень.

Законом України "Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо вдосконалення адміністрування податків, усунення технічних та логічних неузгодженостей у податковому законодавстві" від 16.01.2020 р. № 466-IX (далі – Закон № 466) внесено зміни, в тому числі, до положень пп. 14.1.138 Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. № 2755-VI (далі – ПКУ), згідно з якими вартісний критерій віднесення необоротних активів до складу основних засобів зріс з 6000 грн. до 20000 грн.

Закон № 466 набрав чинності 23.05.2020 року, а тому для цілей ПКУ Товариство, як платник податку на прибуток з цієї дати має застосовувати новий вартісний критерій основних засобів в якості облікової оцінки для всіх придбаних основних засобів починаючи з 23.05.2020 року.

З метою контролю та подальшого обліку, матеріальні об'єкти вартість яких менша за встановлений рівень суттєвості, але термін їх використання очікується більше року,

обліковуються на рахунку запасів з присвоєнням інвентарного номеру до моменту їх повної непридатності до використання.

3.5. Облік орендних операцій

3.5.1. Облік договорів оренди.

3.5.1.1. Визнання активу з права користування та орендного зобов'язання

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

3.5.1.2. Первісна оцінка активу з права користування

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю. Собівартість активу з права користування складається з

- а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
- б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем; та
- г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Орендар визнає витрати як частину собівартості активу з права користування тоді, коли він відображає зобов'язання за цими витратами. Щодо витрат, понесених протягом певного періоду внаслідок використання активу з права користування для виробництва запасів протягом такого періоду, орендар застосовує МСБО 2 Запаси.

3.5.1.3. Первісне визнання орендного зобов'язання

На дату початку оренди Товариство (як орендар) оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи припустиму ставку відсотка.

Товариство визначило ставку, як припустиму, вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України для суб'єктів господарювання що публікується на офіційному сайті Національного банку України на дату початку оренди. Ця ставка цілком відповідає ринковим умовам та відображає вартість додаткових запозичень Товариства (як орендаря).

На дату початку оренди орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, складаються з вказаних далі платежів за право використання базового активу протягом строку оренди, які не були сплачені на дату початку оренди.

3.5.1.4. Подальша оцінка активу з права користування та подальша оцінка орендного зобов'язання

Після дати початку оренди орендар оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості.

Щоб застосувати модель собівартості, орендар оцінює актив з права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання, зазначеним в параграфі 36(в) МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда». Товариство, нараховуючи амортизацію активу з права користування, повинен застосувати вимоги щодо амортизації МСБО 16 «Основні засоби», з урахуванням вимоги параграфа 32 МСФЗ 16 «Оренда». Товариство (як орендар) має амортизувати актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди.

Розкриття орендних операцій зазначені у пункті 6.10 цих приміток

3.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та рахунків в банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.4 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.7. Облік оплати праці працівників Товариства

Виплати працівникам – це всі форми компенсації, що їх надає суб'єкт господарювання в обмін на послуги, надані працівниками.

У Товаристві нарахування та виплата заробітної плати, а також інших заохочувальних та компенсаційних виплат працівникам, здійснюється відповідно до штатного розпису ТОВ «ФК» «ПОЛІС», який затверджується наказом.

Заробітна плата працівникам Товариства нараховується та виплачується у національній валюті України двічі на місяць – за першу частину місяця до 15-го числа поточного місяця та за другу половину місяця останнього числа поточного місяця. У разі, якщо дата виплати заробітної плати припадає на вихідний або святковий день, то виплата здійснюється напередодні вихідного чи святкового дня. Належні працівникам кошти за заробітною платою виплачуються шляхом безготівкового перерахунку на особисті зарплатні картки.

Облік виплат персоналу регламентується МСФЗ 19 «Винагорода співробітників».

До виплат персоналу належать:

- заробітна плата;
- виплати за невідпрацьований час;
- премії та інші заохочувальні виплати;
- виплати при звільненні;
- інші виплати.

Згідно діючого законодавства України всі штатні працівники Товариства мають право на щорічну відпустку та додаткову відпустку у порядку та розмірах передбачених законодавством.

Товариство визнає очікувану вартість накопичувальних періодів відсутності.

Накопичувальна оплата періодів відсутності – це платежі, що переносяться на майбутні періоди та можуть використовуватись в майбутніх періодах, якщо права поточного періоду не використані повністю.

Зобов'язання виникає з того моменту, як працівники починають надавати послуги, що збільшують їхні права на майбутні оплати періодів відсутності. Товариство оцінює очікувану вартість накопичуваних оплат періодів відсутності у вигляді додаткової суми, яку він очікує виплатити в результаті невикористаного права, накопиченого на кінець звітного періоду.

Оподаткування заробітної плати здійснюється відповідно до вимог діючого податкового законодавства.

3.8. Податок на прибуток та відстрочений податок

Податок на прибуток включає в себе поточний та відстрочений податки. Податок на прибуток відображається у Звіті про сукупний дохід за винятком тих випадків, коли він відноситься до операцій, що відображаються безпосередньо в іншому сукупному прибутку або капіталі, і визнається в капіталі та іншому сукупному прибутку.

Поточним податком є очікуваний податок, який підлягає сплаті у відношенні

оподаткованого прибутку за рік, і розраховується відповідно до національного законодавства з використанням податкових ставок, встановлених на звітну дату, а також будь-які коригування з податку на прибуток за попередні роки.

Відстрочений податок визнається для тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності (для цілей фінансової звітності).

Відстрочені податкові активи та зобов'язання не дисконтуються.

Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність того, що майбутній оподатковуваний прибуток буде доступний в відношенні тимчасових різниць, які можуть бути використані. Актив відстрочених податкових витрат переглядається на кожну звітну дату та зменшується, якщо реалізація відповідних податкових пільг більше не очікується.

В проміжній фінансовій звітності не розраховується та не зазначається відстрочений податок. Відображається у фінансовій звітності станом на 31 грудня кожного фінансового року.

В деяких випадках різниця між величиною, визначеною по МСФЗ, і відповідною податковою базою активу чи зобов'язання, не є тимчасовою різницею в силу того, що стаття, відображена в бухгалтерському (фінансовому) звіті, не буде в майбутньому обкладатися податком, або вираховуватися для цілей оподаткування. Це є постійними різницями, вплив яких розраховується при визначенні ефективної ставки податку.

3.9. Фінансові інструменти

Фінансовий інструмент (фінансовий актив або фінансове зобов'язання відповідно до МСФЗ) визнається з моменту, коли Товариство стає стороною за договором, який являє собою фінансовий інструмент. Фінансові активи, придбані на стандартних умовах купівлі або продажу, враховуються в Звіті про фінансовий стан за датою угоди, тобто при отриманні фінансового активу.

Фінансові інструменти первісно оцінюються за справедливою вартістю і включають, витрати, пов'язані з укладанням угоди, за винятком фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Справедлива вартість – це сума, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в умовах здійснення операції на організованому ринку між учасниками ринку на дату оцінки.

Передбачається, що вимірювання справедливої вартості при обміні активу або погашення зобов'язання вчиняється учасниками ринку (а не просто сторонами) на дату оцінки в поточних ринкових умовах.

Після первісного визнання, всі фінансові активи та зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, і всі доступні для продажу фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, за винятком тих інструментів, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити. Ці інструменти обліковуються за вартістю їх придбання, за вирахуванням витрат на укладання угоди та збитків від знецінення.

Всі фінансові зобов'язання, за винятком фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, кредити та дебіторська заборгованість, депозити в банках і утримувані до погашення активи оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Всі ці фінансові інструменти переоцінюються за наявності ознак знецінення. Поточна дебіторська заборгованість оцінюється по справедливій вартості за вирахуванням можливого резерву сумнівної заборгованості.

Товариство визнало резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Знецінення фінансових інструментів

Визначення ознак знецінення засновано на порівнянні балансової та справедливої вартості фінансового інструмента.

Для цілей вимірювання збитків від знецінення, оцінюються очікувані зміни майбутніх грошових потоків від фінансового інструменту на основі аналізу фінансового становища емітента фінансового інструменту.

Припинення визнання фінансових активів

Товариство списує фінансовий актив тільки в разі припинення прав на грошові потоки за відповідним договором або в разі передачі фінансового активу та відповідних ризиків та вигод іншому підприємству.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тільки якщо вони виконані, відмінні або строк їх виконання завершився.

Фінансові активи

З метою наступних оцінок, відповідно до вимог МСФЗ, фінансові активи класифікуються таким чином:

1. Кредити, позики видані, дебіторська заборгованість.
2. Інвестиції, що утримуються до погашення (боргові цінні папери і привілейовані акції, що підлягають обов'язковому викупу, які підприємство має намір та можливість утримувати до погашення);
3. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, в т.ч. призначені для торгівлі.
4. Фінансові активи на продаж (всі активи, що не входять до категорій 1-3, вкладення в пайові цінні папери, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток та збиток)

Справедлива вартість – сума грошових коштів, достатня для придбання активу при здійсненні угоди між добре обізнаними, дійсно бажаними здійснити таку угоду, незалежними одна від одної сторонами.

Амортизована собівартість – вартість, за якою оцінюється фінансовий актив і яка складається з собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною

вартістю та вартістю погашення, розрахованої із застосуванням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Ефективна ставка відсотка – ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів чи надходжень протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента до чистої балансової (амортизованої собівартості) цього інструмента.

Метод ефективної ставки відсотка – метод визначення амортизованої собівартості фінансового активу, зобов'язання та розподілу доходів у вигляді відсотків чи витрат на виплату відсотків протягом відповідного періоду часу.

Балансова вартість – вартість, за якою актив, зобов'язання та власний капітал відображаються в балансі. Балансова вартість для фінансового активу, зобов'язання складається з основної суми, нарахованих відсотків, неамортизованої премії/дисконту, суми переоцінки, суми визнаного зменшення корисності.

Знецінення фінансових активів

Компанія проводить аналіз на кожну звітну дату, чи є об'єктивні ознаки знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів вважаються знеціненими тоді і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання активу (що стався «випадок збитку»), і що випадок збитку має вплив на передбачувані майбутні грошові потоки за фінансовим активом або групою фінансових активів, які можуть бути достовірно оцінені. Ознаки знецінення можуть включати свідчення того, що боржник зазнає суттєвих фінансових труднощів, не виконують зобов'язання або ухиляються від сплати комісій (відсотків) або основної суми боргу, є ймовірність того, що вони зазнають банкрутства або іншої фінансової реорганізації, та якщо дані, що спостерігаються, вказують, що існує вимірне зниження очікуваних майбутніх грошових потоків, такі як зміни в рівні прострочених платежів або економічних умовах, які корелюють із невиконанням зобов'язань.

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить дебіторську заборгованість.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, у межах розміру, згідно з затвердженим положенням про формування резервів;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання у межах розміру, згідно з затвердженим положенням про формування резервів

У випадку фінансових активів 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 на свою користь.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було

з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство визначило показники, що вказують на відсутність обґрунтованих очікувань стягнення коштів, на підставі вимог до визнання заборгованості безнадійною згідно податкового законодавства України.

Товариство визначає фінансові активи та відносить їх до кредитно-знецінених фінансових активів на підставі спеціально затвердженого положення.

Заборгованість, придбана у банку

Облік заборгованості, придбаної Товариством, здійснюється з урахуванням технічних особливостей з розбивкою по боржникам.

Первісне визнання

Придбана Товариством заборгованість за договорами відступлення прав вимог первісно оцінюються та відображаються в обліку за справедливою вартістю. Справедлива вартість на дату придбання визначається як ціна придбання, що зазначена в договорі. Сума вимог за кредитом може включати залишок заборгованості за кредитом, нарахованих відсотків та комісійні доходи.

Оцінка на дату балансу

На наступну дату балансу договори переуступки прав вимог за кредитами можуть оцінюватися за справедливою вартістю або за амортизованою собівартістю з використанням ефективною ставки відсотка. Метод оцінки визначається керівництвом Товариства.

У випадку оцінки на дату балансу за справедливою вартістю – справедлива (ринкова) вартість визначається незалежним експертом оцінювачем, що має відповідне кваліфікаційне посвідчення.

У випадку оцінки за амортизованою вартістю договору переуступки прав вимог за кредитами амортизована собівартість складається з собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої із застосуванням ефективною ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це актив, від якого очікується надходження економічних вигід від юридичних і фізичних осіб у визначені терміни. Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує упевненість отримання майбутніх економічних вигід від її погашення та сума заборгованості може бути точно визначена.

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які відносяться до цього фінансового активу.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

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

Первісне визнання

Дебіторська заборгованість при первісному визнанні обліковується в сумі фактично перерахованих коштів, поставлених Товариством товарів і наданих послуг.

Оцінка на дату балансу

Наступна оцінка дебіторської заборгованості за фінансовим інструментом виконується за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Наступна оцінка дебіторської заборгованості за нефінансовим інструментом виконується за первісною вартістю, зменшеною на суму погашення та резерву на знецінення. Резерв на знецінення визначається виходячи з класифікації дебіторської заборгованості за групами ризику.

Класифікація дебіторської заборгованості за групами ризику здійснюється виходячи з кількості днів виникнення на балансі та кількості днів прострочки. Для дебіторської заборгованості, терміни погашення якої чітко визначені угодами, законодавчими актами або внутрішніми положеннями Товариства, можуть бути застосовані обидва критерії. При цьому

вирішальним є той, згідно з яким заборгованість має більший ступінь ризику (і, як слідство, більший коефіцієнт резервування). Дебіторська заборгованість, терміни погашення якої визначити не є можливим, класифікується виходячи з кількості днів виникнення на балансі.

Припинення визнання

Припинення визнання дебіторської заборгованості виконується після отримання товарів і послуг на суму раніше перерахованої попередньої сплати або після отримання коштів від контрагента за поставлені Товариством товари, надані послуги.

Рішення про визнання заборгованості безнадійною ухвалюється Загальними зборами Товариства відповідно до вимог чинного законодавства. Подальший облік вказаної заборгованості здійснюється на позабалансових рахунках. Товариство продовжує роботу з дебіторами з погашення ними заборгованості до закінчення терміну позовної давності або погашення.

Цінні папери в торговому портфелі

Цінні папери в торговому портфелі – цінні папери, придбані для перепродажу та переважно з метою отримання прибутку від короткострокових коливань їх ціни чи дилерської маржі. До торгових цінних паперів можуть бути віднесені будь-які цінні папери, відносно яких Товариство при первісному визнанні прийняв рішення стосовно їх обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через фінансовий результат.

Первісне визнання

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Справедлива вартість на дату придбання визначається ціною зазначеною в договорі купівлі-продажу цінних паперів. Витрати з їх придбання відображаються на рахунках витрат при первісному визнанні вказаних цінних паперів. Амортизація дисконту/премії за борговими цінними паперами в торговому портфелі не виконується.

Визначаючи, чи дорівнює справедлива вартість при первісному визнанні ціні операції, Товариство має брати до уваги чинники, характерні для цієї операції та для активу, а саме:

- а) це операція між зв'язаними сторонами;
- б) операція відбувається під тиском;
- в) одиниця обліку, представлена ціною операції, відрізняється від одиниці обліку для активу або зобов'язання, оціненого за справедливою вартістю;
- г) ринок, на якому відбувається операція, відрізняється від основного ринку (чи найсприятливішого ринку).

Оцінка на дату балансу

На кожен наступний після визнання дату балансу вказані цінні папери оцінюються за їх справедливою вартістю. Справедлива вартість цінних паперів, які знаходяться в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю, що визначається на підставі котирувань на звітну дату або за даними останньої угоди останнього місяця кварталу.

При кожній зміні справедливої вартості цінних паперів у торговому портфелі Товариства здійснюється переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу на рахунку торгового доходу.

Переведення цінних паперів із торгового портфеля Товариства до інших портфелів або навпаки – із інших портфелів до торгового портфеля – не допускається.

Суб'єкт господарювання, який утримує групу фінансових активів та фінансових зобов'язань, зазнає ринкових ризиків (як визначено в МСФЗ 7) та кредитного ризику (як визначено в МСФЗ 7) кожного з контрагентів. Якщо суб'єкт господарювання здійснює управління такою групою фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі чистих ринкових ризиків або чистого кредитного ризику, на які він наражається, то суб'єктові господарювання дозволяється застосовувати виняток до цього МСФЗ для оцінювання справедливої вартості. Цей виняток дозволяє суб'єктові господарювання оцінювати справедливу вартість групи фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі ціни, яка була б отримана за продаж чистої довгої позиції (тобто актива) для певного ризику або за передачу чистої короткої позиції (тобто зобов'язання) для певного ризику у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки за нинішніх ринкових умов. Відповідно, суб'єкт господарювання оцінює справедливу вартість групи фінансових активів та фінансових зобов'язань відповідно до того, як учасники ринку визначили б ціну чистого ризику на дату оцінки.

Облік фінансових зобов'язань

Згідно МСФЗ отримані кредити – це фінансові зобов'язання. При їх оцінці і відображенні в обліку слід керуватись нормами МСФЗ (IAS) 32 і 39, а також МСФЗ (IFRS) 7 і 9. Первісне визнання отриманих кредитів здійснюється за справедливою вартістю. Відображення на дату балансу отриманих кредитів Товариство здійснює за амортизованою собівартістю у разі терміну кредиту більше 1 року на дату балансу.

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього набуває зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.10. Фінансовий дохід і витрати

Фінансовий дохід включає в себе процентні доходи від фінансових вкладень (у тому числі наявні для продажу фінансові активи), дохід від дивідендів і прибуток від вибуття наявних для продажу фінансових активів. Процентний дохід визнається у міру нарахування у Звіті про сукупні прибутки відповідно до умов укладених договорів за номінальною відсотковою ставкою.

Фінансові витрати включають в себе зміни в справедливій вартості фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

3.11. Облік капіталу.

Власний капітал – частина в активах Товариства, що залишається після вирахування її зобов'язань.

Для покриття непередбачених витрат та відшкодування (покриття) можливих збитків Товариство створило резервний фонд у розмірі 25 відсотків її статутного капіталу.

Розподіл прибутків та збитків Товариства визначається Статутом.

Чистий прибуток, одержаний після сплати відсотків по кредитах банків, сплати податків та інших платежів до бюджету, залишається у повному розпорядженні Товариства, яке визначає напрями його використання.

Виплата частки прибутку (дивідендів) проводиться один раз на рік за підсумками календарного року.

Відповідні виплати сплачуються протягом 1-го кварталу року, наступного за звітним.

Виплати здійснюються у безготівковій формі на рахунок, вказаний учасниками.

Умови виплати часток прибутку можуть змінюватись у відповідності з рішенням Зборів Учасників Товариства.

Збитки, що виникли в процесі здійснення діяльності Товариством, покриваються в першу чергу за рахунок резервного фонду.

У разі недостатності коштів резервного фонду Збори Учасників можуть прийняти рішення про направлення на покриття збитків коштів з інших фондів.

3.12. Резерви, умовні зобов'язання та активи

Резерви визнаються, якщо в результаті подій Товариства має юридичні або конструктивні зобов'язання, які можуть бути оцінені достовірно, і існує ймовірність того, що буде необхідний відтік економічних вигод для врегулювання зобов'язань.

Умовні зобов'язання – можливе зобов'язання, яке виникло в результаті минулих подій, існування яких буде підтверджено тільки настанням в майбутньому одного чи декількох невизначених подій, які не знаходяться під контролем Товариства.

Товариство не визнає умовні зобов'язання. Інформація про умовне зобов'язання розкривається в примітках до фінансової звітності, якщо є можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди не є віддаленою.

Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним (тобто ймовірність понад 50%).

3.13. Пов'язані сторони

Пов'язаними сторонами є учасники товариства, провідний управлінський персонал товариства (директор, заступники директора, головний бухгалтер), їхні близькі родичі, а також підприємства, в яких вони мають суттєвий вплив або контроль.

Провідний управлінський персонал – ті особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності суб'єкта господарювання, зокрема будь-який директор (виконавчий чи інший) цього суб'єкта господарювання.

Операція з пов'язаною стороною – передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує, та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Компанія здійснює операції з пов'язаними сторонами в ході нормальної економічної діяльності. Ціни для пов'язаних сторін постійно переглядаються Товариством. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть уявляти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Порядок розкриття операцій з пов'язаними особами в примітках до фінансової звітності.

Компанія розкриває інформацію щодо компенсації провідному управлінському персоналу, яка подається загальною сумою, а також окремо для кожної із наведених далі категорій:

- короткострокові виплати працівникам;
- виплати по закінченні трудової діяльності;
- інші довгострокові виплати працівникам;
- виплати при звільненні.

Компанія також розкриває інформацію про характер відносин зі зв'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції та залишки заборгованості, в тому числі зобов'язання:

- суму операцій;
- суму залишків заборгованості, в тому числі зобов'язання, а також:
- його строки та умови, включаючи інформацію про наявність забезпечення і характер відшкодування, яке буде надане при погашенні
- детальну інформацію щодо будь-яких гарантій, наданих чи отриманих;
- резерв сумнівних боргів, пов'язаних із сумою залишків заборгованості;
- витрати, визнані протягом періоду стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості зв'язаних сторін.

У примітках до фінансової звітності за наявності операцій пов'язаних сторін наводиться така інформація:

- характер відносин між пов'язаними сторонами;

- види та обсяги операцій (сума або частка у загальному обсязі) пов'язаних сторін;
- використані методи оцінки активів і зобов'язань в операціях пов'язаних сторін;
- суми дебіторської та кредиторської заборгованості за операціями пов'язаних сторін.

Якщо одна пов'язана сторона здійснює контроль або перебуває під контролем іншої пов'язаної сторони, то інформація про характер відносин пов'язаних сторін наводиться незалежно від наявності операцій між ними.

3.14. Суттєвість

Суттєвість – пропуск або викривлення статей є суттєвими, якщо вони можуть (окремо чи в сукупності) впливати на економічні рішення, які приймають користувачі на основі фінансової звітності. Суттєвість залежить від розміру та характеру пропуску чи викривлення, що оцінюються за конкретних обставин. Визначальним чинником може бути як розмір або характер статті, так і поєднання статей.

Об'єктами застосування суттєвості є:

- діяльність підприємства в цілому;
- окремі господарські операції та об'єкти обліку;
- статті фінансової звітності.

Суттєвість окремих господарських операцій та об'єктів обліку визначається керівництвом Товариства, якщо інше не передбачено положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.

Для визначення суттєвості окремих об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу Товариства, за орієнтовний поріг суттєвості приймається величина у 1 відсоток від підсумку всіх активів.

Для визначення суттєвості окремих видів доходів і витрат орієнтовним порогом є величина, що дорівнює 2 відсоткам чистого прибутку (збитку) підприємства.

Порогом суттєвості з метою відображення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку може прийматися величина, що дорівнює 1 відсотку чистого прибутку (збитку) Товариства, або величина, що дорівнює 10 відсотковому відхиленню залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості.

Суб'єкт господарювання відображає в звітності окремо інформацію про операційний сегмент, який відповідає будь-якому з таких кількісних порогів:

а) його відображений у звітності дохід, включаючи як продажі зовнішнім клієнтам, так і міжсегментні продажі або трансфертні операції, становить 10% (або більше) сукупного (внутрішнього та зовнішнього доходу) всіх операційних сегментів;

б) абсолютна величина відображеного в звітності прибутку або збитку становить 10% (або більше) більшої за абсолютною величиною суми: 1) сукупного відображеного у звітності прибутку всіх операційних не збиткових сегментів, та 2) сукупного відображеного у звітності збитку всіх операційних збиткових сегментів;

в) його активи становлять 10 % (або більше) сукупних активів усіх операційних сегментів.

Операційні сегменти, які не відповідають жодному з кількісних порогів, можуть вважатися звітними та розкриватися окремо, якщо управлінський персонал вважає, що інформація про цей сегмент буде корисною користувачам фінансової звітності.

Для визначення подібних активів різниця між справедливою вартістю об'єктів обміну не повинна перевищувати 10 відсотків.

Для інших господарських операцій та об'єктів обліку поріг суттєвості визначається у межах 1-10 відсотків з урахуванням обсягів діяльності Товариства, характеру впливу об'єкту обліку на рішення користувачів та інших якісних чинників, які можуть впливати на визначення порогу суттєвості.

4. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Области, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною 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 далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

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

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийнятті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується 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».

Інвестиції, які не мають ринкових котирувань та активного ринку, а також ті, по яких справедливу вартість не піддається надійній оцінці, обліковуються Товариством за собівартістю.

4.3. 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 ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

4.4. 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. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

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, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки,

	зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.		за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. 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
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	2 252	-	2 252
Дебіторська заборгованість за продукція, товари, роботи, послуги	445	3 132	445	3 132
Інша поточна дебіторська заборгованість	20 059	15 467	20 059	15 467
Грошові кошти	619	1 300	619	1 300
Торговельна кредиторська заборгованість	4 365	4 686	4 365	4 686

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. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у цих примітках.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ

6.1. Необоротні активи

Станом на 31 грудня 2020р. у власності компанії є нематеріальні активи, залишкова вартість яких складає 5 877 тис. грн. та основні засоби вартістю 237 тис. грн. Компанія володіє нерухомістю, яку вона здає в оренду, залишковою вартістю 8 010 тис. грн.

6.2. Дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2020р. ТОВ «ФК «ПОЛІС» не має довгострокової дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2020 року склала 445 тис. грн, в т.ч. заборгованість орендарів від здачі майна в оренду в розмірі 445 тис. грн., дебіторська заборгованість постачальників 483 тис. грн. відображена у складі дебіторської заборгованості за виданими авансами.

Станом на 31 грудня 2020 року інша поточна дебіторська заборгованість складає 20 059 тис. грн., основна частина якої складає придбана заборгованість боржників у банку 8 844 тис. грн та заборгованість за договорами купівлі-продажу нерухомого майна 11 215 тис. грн.

6.3. Грошові кошти

Станом на 31.12.2020 року відкрито поточні рахунки:
у національній валюті:

- UA453052990000026500016200115 в АТ КБ «ПРИВАТБАНК»;
- UA053052990000026506036200285 в АТ КБ «ПРИВАТБАНК»;
- UA233052990000026048026202126 в АТ КБ «ПРИВАТБАНК»;
- UA67380805000000000265033009 в АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ»;
- UA073206270000026502700076305 в АТ «СБЕРБАНК»;
- UA643206270000026501013076305 в АТ «СБЕРБАНК»;
- UA753206270000026500000176305 в АТ «СБЕРБАНК»;
- UA933005280000026504455000164 в АТ «ОТП БАНК»;
- UA893281680000026509000000020 в ПАТ «МТБ БАНК»;
- UA233253650000026508011388096 в АТ «КРЕДОБАНК».

В іноземній валюті:

- UA233253650000026508011388096 в АТ «КРЕДОБАНК» в долар США.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають в себе кошти на поточному рахунку в банку. Станом на 31.12.2020р. залишок грошових коштів Товариства у розмірі 619 тис. грн. складається виключно з національної валюти України – гривні.

	31.12.2020	31 .12.2019
Грошові кошти, в т.ч.	619	1 300
на рахунку в АТ «ПРИВАТБАНК»	589	357
на рахунку в АТ «СБЕРБАНК»	-	858
на рахунку в АТ «РАЙФФАЙЗЕНБАНК АВАЛЬ»	11	72
на рахунку в АТ «МТБ БАНК»	2	-
на рахунку в АТ «ОТП БАНК»	7	7

на рахунку в АТ «КРЕДОБАНК»	9	-
на ПДВ рахунку в Кахначействі	1	6
Всього	619	1300

Товариство має грошові кошти, використання яких обмежено в несуттєвому розмірі 0,4 тис. грн. НБУ призначило тимчасову адміністрацію в ПАТ «ВТБ БАНК» ці активи класифіковані у складі іншої дебіторської заборгованості (активів). У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість буде відображена у складі збитків звітного періоду.

Звіт про рух грошових коштів складено за прямим методом. У складу статті Звіту про рух грошових коштів відображено надходження коштів: від здавання майна в оренду – 3 381 тис. грн., від повернення судових зборів 20 тис. грн, від цільового фінансування лікарняних 29 тис. грн, від повернення авансів постачальниками 22 тис. грн, від погашення боржниками заборгованості в розмірі 2 314 тис. грн, від інших надходжень 151 тис. грн., від продажу фінансових інвестицій 202 004 тис. грн, від продажу необоротних активів 7 617 тис. грн, від повернення коштів спрямованих на придбання фінансових інвестицій 353 тис. грн., отримання позик – 18 393 тис. грн., погашення наданих позик – 700 тис. грн.

Витрачання коштів мало наступний характер:

1. Придбання товарів, робіт та послуг – 2 877 тис. грн.
2. Виплата заробітної плати та зборів з неї – 853 тис. грн.
3. Сплата податків – 1 917 тис. грн.
4. Повернення авансів – 30 тис. грн.
5. Виплата лікарняних по вагітності та пологам – 29 тис. грн
6. Адміністративний збір – 4 тис. грн
7. Благодійний внесок – 10 тис. грн
8. Виплати по авансовим звітам на відрядження – 60 тис. грн
9. Судовий збір – 179 тис. грн
10. Придбання фінансових інвестицій – 202 835 тис. грн
11. Повернення оплати за нерухоме майно – 21 184 тис. грн.
12. Витрачання на сплату відсотків – 690 тис. грн..

6.4. Власний капітал

Статутний капітал Товариства сформований у відповідності до законодавства України та сплачений повністю виключно за рахунок грошових коштів.

Протягом 2020 року змін у складі учасників Товариства не відбувалосьь.

Станом на 31 грудня 2020 р. та 31 грудня 2019 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2020	31.12.2019
Волковецький Ярослав Степанович	33,33%	33,33%
Кривутенко Андрій Анатолійович	33,34%	33,34%
Селепей Андрій Ігорович	33,33%	33,33%
Всього	100,00 %	100,00 %

Станом на 31.12.2020р. статутний капітал становив 3000 тис. грн., сформовано резервний капітал у розмірі 750 тис. грн..

Станом на 31.12.2020 року нерозподілений прибуток Товариства становить 20 730 тис. грн.

6.5. Поточні зобов'язання

Розмір поточних зобов'язань за товари та послуги на звітну дату становив 4 365 тис. грн., зобов'язання з отриманих гарантійних орендних платежів становить 223 тис.грн., зобов'язання з отриманих позик 17 753 тис. грн., зобов'язання з отриманих авансових платежу згідно попередніх договорів відступлення права вимоги становить 4 459 тис. грн., зобов'язання перед первісними кредиторами за договорами придбання прав вимоги – 138 148 тис. грн, зобов'язання з отриманих авансових платежів згідно попередніх договорів купівлі-продажу нерухомого майна та прав вимоги 4 444 тис. грн.

6.6. Дохід від реалізації послуг

Дохід від реалізації послуг становить 2 881 тис. грн., що є доходом від здачі в оренду власного майна.

6.7. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи становлять 27 304тис. грн. та були отримані від стягнення майна боржників по придбаним правам вимоги, від погашення боргу та від подальшого продажу прав вимоги та нерухомого майна, на яке було звернено стягнення.

6.8. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати Товариства за 2020 рік становили 5 345 тис. грн.

Їхній склад:

- Витрати на оплату праці – 1 054 тис. грн.
- Відрахування на соціальні заходи – 252 тис. Грн.
- Амортизація – 1 561 тис. грн.
- Отримання матеріалів та послуг – 2478 тис. грн.

6.9. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати включають інші витрати господарського призначенні і становлять 22 865 тис. грн.

Основні складові (показники):

- Формування резерву на знецінення фінансових активів – 14 134 тис. грн.;
- Собівартість реалізованого нерухомого майна – 8 730 тис грн..

Інші витрати 3 488 тис. грн., в т.ч. витрати від втрати авансового платежу за попереднім договором купівлі-продажу прав вимоги 2 563 тис. грн.

6.10. Оренда

Аналіз впливу застосування даного стандарту на фінансову звітність за майбутні періоди. Товариство орендує два офісних приміщення для здійснення своєї статутної діяльності. Договір оренди від 27.09.2018 року, строк дії договору до 30.11.2020 року (орендодавець – фізична особа громадянин України, персональні дані захищені законодавством). Договором оренди передбачено термін 25 місяців, тому оренду приміщення керівництво Товариства вважає довгостроковою орендою та прийнято рішення про застосування вимог параграфів 22-49 МСФЗ 16 до такої оренди. Товариство станом на 01.01.2019 року визнало актив з права користування та орендне зобов'язання. 30.11.2020 року строк дії договору закінчився. Товариство уклало два договори оренди. Договір від 29.09.2020 року, строк дії договору до 30.11.2025 року (орендодавець – фізична особа громадянин України, персональні дані захищені законодавством). Договором оренди передбачено термін 48 місяців, тому оренду приміщення керівництво Товариства вважає довгостроковою орендою та прийнято рішення про застосування вимог параграфів 22-49 МСФЗ 16 до такої оренди. Товариство станом на 01.12.2020 року визнало актив з права користування та орендне зобов'язання. Договір від 30.11.2020 року, строк дії договору до 31.10.2023 року (орендодавець – фізична особа громадянин України, персональні дані захищені законодавством). Договором оренди передбачено термін 35 місяців, тому оренду приміщення керівництво Товариства вважає довгостроковою орендою та прийнято рішення про застосування вимог параграфів 22-49 МСФЗ 16 до такої оренди. Товариство станом на 01.12.2020 року визнало актив з права користування та орендне зобов'язання.

Щодо розкриття інформації. Мета розкриття інформації полягає у тому, щоб інформація, розкрита орендарем у примітках, разом з інформацією, наведеною у звіті про фінансовий стан, звіт про прибутки та збитки та звіт про рух грошових коштів, надавала користувачам фінансової звітності підставу для оцінки впливу оренди на фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки орендаря.

Сума річного орендного платежу за 2020 рік разом склала 658,5 тис грн, що складає 0,33% від загальної вартості активів Товариства станом на 31.12.2020 року (199 828 тис грн). На підставі цього керівництво Товариства вважає, що орендні платежі не мають значного впливу на загальний фінансовий стан Товариства.

Додаткова кількісна та якісна інформація. Орендар не оцінює активи з права користування за переоціненими сумами. Природою орендної діяльності Товариства є ведення статутної діяльності у офісному приміщенні орендодавця. Договором оренди встановлені змінні орендні платежі, які залежать від курсу іноземної валюти (долар США). Орендні платежі протягом 2020 року здійснювались в українських гривнях у сумі, еквівалентній належній сумі в доларах США. Станом на дату оплати орендного платежу, встановлена можливість припинення оренди за угодою сторін. Ризик змінних орендних платежів є, але протягом 2020 року його вплив був не значним. Оренди, яка ще не розпочалася, але щодо якої орендар взяв на себе зобов'язання немає. Суттєвих обмежень або умов, накладених орендою немає. Орендодавець на час запровадження карантину надав знижку, яка відображена у складі інших операційних доходів.

Активи з права користування не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, отже вимоги щодо розкриття інформації, викладені в МСБО 40 не застосовуються.

Аналіз строків погашення зобов'язань з оренди – договори оренди діють до 30.11.2025 та 31.10.2023 року. Зобов'язання з оренди повинні погашатись рівномірно до початку поточного місяця.

Інформація що підлягає розкриттю (тис грн)	2020	2019
Амортизаційні відрахування щодо активів з права користування офісним приміщенням	594	538
Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	57	51
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою, які обліковуються із застосуванням параграфу 6 МСФЗ 16 «Оренда»	-	-
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів, що обліковується із застосуванням параграфу 6	-	-
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами, не включеними в оцінку зобов'язань з оренди;	-	-
Дохід від суборенди активів з права користування	-	-
Загальний обсяг відтоку грошових коштів за оренду	658,5	425
Надходження активів з права користування	5 924	1032
Прибутки або збитки, що виникають внаслідок операцій з продажу та зворотної оренди	-	-
Балансова вартість активів з права користування на кінець звітного періоду	5 824	494
Величина зобов'язань з оренди за короткостроковою орендою, що обліковується із застосуванням параграфу 6, якщо портфель короткострокової оренди, щодо якої він узяв зобов'язання, на кінець звітного періоду, відрізняється від портфеля короткострокової оренди, з якою пов'язані витрати на короткострокову оренду, розкриті із застосуванням параграфу 53в).	-	-

6.11. Фінансова звітність за сегментами

Відповідно до МСФЗ 8 операційний сегмент – це компонент суб'єкта господарювання:

а) який займається економічною діяльністю, від якої він може заробляти доходи та нести витрати (включаючи доходи та витрати, що пов'язані з операціями з іншими компонентами того самого суб'єкта господарювання);

б) операційні результати якого регулярно переглядаються вищим керівником з операційної діяльності суб'єкта господарювання для прийняття рішень про ресурси, які слід розподілити на сегмент, та оцінювання результатів його діяльності;

в) та про який доступна дискретна фінансова інформація.

Основним операційним сегментом Товариства є купівля – продаж боргових вимог (факторинг).

6.12. Розрахунки з пов'язаними сторонами

Визначення пов'язаних сторін наведено в МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна зі сторін має можливість контролювати іншу сторону, знаходиться під спільним контролем або може мати значний вплив на прийняті нею рішення з питань фінансово-господарської діяльності або здійснювати за нею загальний контроль.

Пов'язаною стороною являється керівництво Товариства, асоційоване товариство та засновник асоційованого товариства.

За 2020 рік нарахування доходу у вигляді заробітної плати керівництву склало 158 тис. грн.

В 2020 році були отримані позики від підприємств, де засновники Товариства мають часту у статутному капіталі та значний вплив:

Підприємство	Сума позики, грн
КСВ ГАГАРІНА 2 ТОВ	2 022 600,00
Договір позики №1 від 15.04.2020р.	
КСВ ГАГАРІНА 3 ТОВ	2 590 000,00
Договір позики №1 від 15.04.2020р.	
КСВ ГАГАРІНА ТОВ	1 710 600,00
Договір позики №1 від 15.04.2020р.	
КСВ ЕСТЕЙТ ТОВ	700 000,00
Договір позики №1 від 13.04.2020	
КСВ ЛОГІСТІК 3 ТОВ	3 211 500,00
Договір позики № 1 від 14.04.2020р.	
КСВ ЛОГІСТІК 2 ТОВ	2 004 700,00
Договір позики №1 від 14.04.2020р.	
КСВ ЛОГІСТІК ТОВ	2 094 600,00
Договір позики №1 від 14.04.2020р.	
КСВ ОФІС 2 ТОВ	769 200,00
Договір позики № 1 від 13.04.2020р.	
КСВ ОФІС ТОВ	1 261 600,00
Договір позики №1 від 13.04.2020р	
КСВ МНП ТОВ	1 895 000,00
Договір позики №1 від 01.10.2020р	

Станом на 31.12.2020 року сума заборгованості за договорами позики складає 17 560 тис грн 00 коп, за нарахованими відсотками – 193 тис. грн..

6.13. Судові справи та претензії

У провадженнях судів різних юрисдикцій знаходяться судові справи за результатами розгляду яких Товариство може набути/позбавитися права власності на об'єкти нерухомого майна.

6.14. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризику. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення

додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Станом на 31.12.2020р. розмір власного капіталу Товариства відповідає вимогам нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг та діючих вимог НБУ.

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року відповідно:

Стаття	31.12.2020	31.12.2019
Власний капітал разом	24 480 тис. грн	25 978 тис. грн
Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	3 000 тис. грн	3 000 тис. грн
Резервний капітал	750 тис. грн	750 тис. грн
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	20 730 тис. грн	22 228 тис. грн

6.15. Події після звітної дати

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	<i>ні</i>
Оголошення плану про припинення діяльності	<i>ні</i>
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	<i>ні</i>
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	<i>ні</i>
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	<i>ні</i>
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	<i>ні</i>
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства (ставка НБУ)	<i>ні</i>
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	<i>ні</i>
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	<i>ні</i>
Дивіденди за звітний період оголошені Товариством після дати балансу	<i>ні</i>
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	<i>ні</i>
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	<i>ні</i>
Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу.	<i>ні</i>
Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу	<i>ні</i>
Виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перекручення даних фінансової звітності	<i>ні</i>
Чи планує Товариство продовжувати діяльність на безперервній основі	<i>так</i>

6.16. ДАТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.

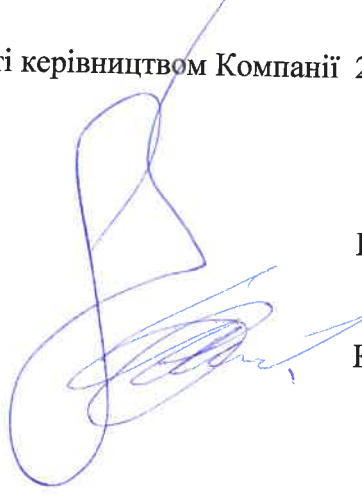
Дата затвердження фінансової звітності керівництвом Компанії 25 лютого 2021 року.

Керівник

Кривутенко А.А.

Головний бухгалтер

Калашніков О.Ю.



Прошито, пронумеровано
та скріплено печаткою

33 (тридцять
три) аркушів

ПРИВАТНА
АУДИТОРСЬКА ФІРМА
“ЄВРОАУДИТ”

Директор  Гузь Л.Є.

