



**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
**щодо фінансової звітності**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ"**  
**станом на 31 грудня 2020 року**

Учасникам, керівництву  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ"  
Національному банку України

*Думка*

---

Ми, Приватне підприємство Аудиторська фірма "AMK-Сервіс", провели аудиторську перевірку фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ", ідентифікаційний код 40671628, місцезнаходження: 49101, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, проспект Дмитра Яворницького, будинок 125, приміщення 72 (далі – Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі – фінансова звітність).

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

*Основа для думки*

---

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) (далі – Кодекс) 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.

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

*Ключові питання аудиту*

---

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

В якості ключових питань аудиту фінансової звітності Товариства були ідентифіковані наступні ділянки:

- 1) Реєстрація операцій з обміну валют та перенесення результатів в систему бухгалтерського

- обліку;
- 2) Визначення доходу від валютно-обмінних операцій;
  - 3) Операції з готівкою.

Ключове питання аудиту	Яким чином це питання розглянуто під час аудиту
<p>1. Товариство здійснює реєстрацію операцій з обміну (купівлі-продажу) валют за пунктами обміну за допомогою спеціалізованого програмного забезпечення "Платежі населення" з перенесенням даних за день до системи бухгалтерського обліку. Через наявність різних відділень, що безпосередньо здійснюють операції купівлі-продажу валюти, передачу коштів між відділеннями протягом робочого дня в національній та іноземній валюті та загальний бухгалтерський облік цих операцій в центральній інформаційній системі існує ризик того, що певні операції або зміна вартості залишків коштів в іноземній валюті у перерахунку в національну валюту будуть пропущені або враховані з помилками.</p>	<p>Ми дослідили процедури перенесення даних з реєстраційної системи до системи бухгалтерського обліку, протестували відповідність даних за операціями обміну валют за даними бухгалтерського обліку та даними реєстраційної системи, перевірили відповідність застосованих на дату звітності офіційних курсів гривні щодо іноземних валют. Ми впевнилися, що в системі бухгалтерського обліку зареєстровані всі операції, наявні у системі обліку "Платежі населення", а підсумкові дані та залишки грошових коштів на звітну дату відображені в правильних сумах.</p>
<p>2. Дохід від операцій з обміну валют визначається як різниця між продажем та купівлею валюти за комерційним курсом та курсом, встановленим НБУ. Оскільки в систему бухгалтерського обліку дані імпортуються з облікової системи, існує ризик застосування невідповідних курсів валют в системі бухгалтерського обліку, що може призвести до суттєвих викривлень показників доходу від даного виду діяльності.</p> <p>Інформація про доходи розкрита в п. 3.11 та 6.9 приміток.</p>	<p>Ми вивчили процедури визначення курсів валют, запроваджені Товариством. Ми проаналізували показники реєстраційної системи, вибірково перерахували результати окремих операцій, перевірили відповідність курсів купівлі-продажу валюти в пунктах обміну валют встановленим на певну дату розпорядженнями Товариства. Ми перевірили відповідність оцінки валюти за курсом НБУ на певні дати, порівняли з даними бухгалтерського обліку. За даними реєстраційної системи ми виконали розрахунок доходів та витрат за операціями обміну валют та порівняли їх з даними доходів та витрат, визнані в бухгалтерському обліку. Ми впевнились в тому, що результат від валютно-обмінних операцій за звітний період визнано у відповідній сумі.</p>
<p>3. Операції з готівкою мають властиві ризики та касові операції регламентуються. Залишок готівкових коштів в касі є суттєвим для фінансової звітності.</p> <p>Товариство розкриває інформацію про залишки коштів в пунктах 3.3.1 та 6.4 приміток</p>	<p>Ми вивчили запроваджену Товариством систему внутрішнього контролю за операціями з готівкою; ознайомилися з внутрішніми регламентними документами; ми впевнилися, що всі відділення мають зареєстровані РРО, інтегровані в реєстраційну систему; існує налагоджена система інкасацій та поповнення кас; здійснюється своєчасна реєстрація даних операцій в системі бухгалтерського обліку; проводяться необхідні контролюючі заходи (інвентаризація, звіти касирів). Ми порівняли дані бухгалтерського обліку грошових коштів з іншими регістрами обліку, касовими звітами, даними інвентаризації, та впевнилися в тому, що всі операції належним чином відображені в</p>

### ***Інша інформація у річному звіті***

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію у річному звіті, що подається до Національного банку України відповідно до "Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу", затвердженому Розпорядженням від 26.09.2017 № 3840. Інша інформація складається з всієї інформації, наведеної у річному звіті, але не включає фінансову звітність та наш аудиторський звіт щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Як описано нижче, ми дійшли висновку, що існує суттєве викривлення іншої інформації.

Річні звітні дані Товариства містять Довідку про обсяг та кількість укладених і виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 7), серед показників якої не наведено інформацію щодо обсягів наданих послуг з переказу коштів та торгівлі валютними цінностями (обміну валют).

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – 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 застосовне, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

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

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю.
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства.
- 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 розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

#### ***Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів***

---

*Дотримання вимог "Положення про порядок видачі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків", затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 17 серпня 2017 року №80 (далі – Положення №80)*

Вимоги щодо мінімального розміру власного капіталу, визначені п. 32 розділу IV Положення №80 протягом звітного року Товариством дотримані.

Протягом звітного періоду Товариство не мало фінансових інвестицій в капіталі ключових учасників у її структурі власності, сумарний розмір яких перевищує 25% власного капіталу небанківської фінансової установи; заборгованості зі сплати податків і зборів.

Суттєві порушення фінансових зобов'язань протягом звітного року щодо банків або іншої юридичної чи фізичної особи відсутні.

*Дотримання вимог "Положення про порядок видачі небанківським фінансовим установам, операторам поштового зв'язку ліцензій на здійснення валютних операцій", затвердженого Постановою правління Національного банку України 09.08.2002 № 297 (зі змінами та доповненнями) щодо фінансового стану фінансової установи далі – Положення 297):*

Протягом звітного періоду Товариство забезпечило наявність мінімального власного капіталу у сумі, що дорівнює 10 мільйонів гривень, що відповідає вимогам пункту 27 розділу IV Положення №297.



Протягом звітного періоду Товариство не мало фінансових інвестицій в капітал ключових учасників у її структурі власності, сумарний розмір яких перевищує 25% власного капіталу небанківської фінансової установи; заборгованості зі сплати податків і зборів.

*Джерела формування власного капіталу Товариства*

Власний капітал Товариства станом на початок звітного періоду складав 12 567 тис. грн. та формувався із зареєстрованого (статутного) капіталу – 10900 тис. грн., резервного капіталу – 67 тис. грн., нерозподіленого прибутку – 1 600 тис. грн.

Формування статутного капіталу за рахунок грошових внесків учасників у повному обсязі здійснено у минулих звітних періодах та підтверджено довідками банків та виписками по поточному рахунку Товариства 26505300576467 в філії АТ «Ощадбанк» м. Дніпро МФО 305482.

Станом на кінець звітного періоду (31.12.2020р.) власний капітал Товариства становить 15 716 тис. грн. та складається з зареєстрованого капіталу 13 900 тис. грн., резервного капіталу 161 тис. грн., нерозподіленого прибутку 1 655 тис. грн.

На збільшення розміру власного капіталу головним чином вплинуло збільшення статутного капіталу на 3 000 тис. грн., а також отриманий прибуток 2020 року у сумі 149 тис. грн.

Збільшення розміру статутного капіталу у звітному періоді до 13 900 тис. грн. передбачено попереднім протоколом №12/2020 від 31.08.2020 року, затверджено протоколом №13/2020 від 02.09.2020 року загальних зборів учасників та зареєстровано у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань 02.09.2020р., за № 122407773881.

Збільшення відбулось шляхом додаткових вкладів учасників у вигляді грошових коштів на поточний рахунок Товариства в сумі 3000 тис. грн. без зміни складу учасників Товариства та співвідношення розмірів часток учасників у статутному капіталі Товариства.

На формування резервного капіталу протягом звітного періоду направлено згідно з рішенням загальних зборів від 10.06.2020р., протокол №10/2020, 94 тис. грн. частини чистого прибутку, отриманого Товариством у 2019 році.

Партнером із завдання з аудиту фінансової звітності, відповідальним за цей аудиторський звіт, є Дірявка Олена Євгенівна.

Партнер із завдання  
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 100947

О.Є. Дірявка

«27» Квітня 2021 року  
м. Дніпро, вул. Грушевського, буд. 9, кв.3.

Основні відомості про аудиторську фірму

Найменування: Приватне підприємство "Аудиторська фірма "АМК-Сервіс", ідентифікаційний код 24231715, Місцезнаходження: м. Дніпро, вул. Грушевського (колишня К. Лібкнехта), 9, к 3. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №1532.



Дата (рік, місяць, число)

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ"

за ЄДРПОУ

Територія ДНІПРОПЕТРОВСЬКА /М. ДНІПРО ЦЕНТРАЛЬНИЙ РАЙОН

за КОАТУУ

Організаційно-правова форма господарювання товариство з обмеженою відповідальністю

за КОПФГ

Вид економічної діяльності: посередництво за договорами по цінних паперах або товарах

за КВЕД

Середня кількість працівників<sup>1</sup> 39Адреса, 49101 м. Дніпро пр. Дмитра Яворницького буд.125 приміщення 72, (056)7222214 (0562) 360114

КОДИ		
2021	01	01
40671628		
1210137500		
240		
66.12		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

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

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На 01.01.2020	На 31.12.2020	Примітки
1	2	3	4	5
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи	1000	9	8	6.1
первісна вартість	1001	78	90	
накопичена амортизація	1002	(69)	(82)	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	
Основні засоби	1010	918	2155	6.1
первісна вартість	1011	1990	3861	
знос	1012	(1072)	(1706)	
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-	
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	
Інші необоротні активи	1090	750	1795	6.1
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>1677</b>	<b>3958</b>	
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1100	12	2	
Виробничі запаси	1101	12	2	
Товари	1104	-	-	
Поточні біологічні активи	1110	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-	
з бюджетом	1135	-	-	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	59	180	6.3
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	
Гроші та їх еквіваленти	1165	12189	13711	6.4
Готівка	1166	11893	13145	
Рахунки в банках	1167	296	566	
Витрати майбутніх періодів	1170	15	33	6.5
Інші оборотні активи	1190	-	-	
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>12275</b>	<b>13926</b>	
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-	
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>13952</b>	<b>17884</b>	



Пасив	Код рядка	На 01.01.2020	На 31.12.2020	Примітки
1	2	3	4	5
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10900	13900	6.6
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	-	-	
Резервний капітал	1415	67	161	6.6
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1600	1655	6.6
Неоплачений капітал	1425	-	-	
Вилучений капітал	1430	-	-	
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>12567</b>	<b>15716</b>	
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Довгострокові орендні зобов'язання	1515	209	880	6.2
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Страхові резерви	1530	-	-	
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>209</b>	<b>880</b>	
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за: орендними зобов'язаннями	1610	588	996	6.2
товари, роботи, послуги	1615	-	2	
розрахунками з бюджетом	1620	336	33	6.7
у тому числі з податку на прибуток	1621	336	33	
розрахунками зі страхування	1625	-	-	
розрахунками з оплати праці	1630	-	1	
Поточні забезпечення	1660	252	246	6.8
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	-	10	
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>1176</b>	<b>1288</b>	
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>13952</b>	<b>17884</b>	

Керівник

Головний бухгалтер



Оганезова В.В.

Масюк В.Г.

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ" за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	01	01
40671628		

## Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

### I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За 2020 р.	За 2019 р.	Примітки
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	<b>9820</b>	<b>9504</b>	6.9
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)	
<b>Валовий:</b>				
прибуток	2090	<b>9820</b>	<b>9504</b>	
збиток	2095	(-)	(-)	
Інші операційні доходи	2120	1666	29	6.9
Адміністративні витрати	2130	(11149)	(6594)	6.10
Витрати на збут	2150	(-)	(-)	
Інші операційні витрати	2180	(32)	(936)	6.10
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>				
прибуток	2190	<b>305</b>	<b>2003</b>	
збиток	2195	-	-	
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-	
Інші фінансові доходи	2220	-	-	
Інші доходи	2240	-	-	
Фінансові витрати	2250	(123)	(135)	6.2; 6.11
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)	
Інші витрати	2270	(-)	(-)	
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>				
прибуток	2290	<b>182</b>	<b>1868</b>	
збиток	2295	(-)	(-)	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(33)	(336)	6.7
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305			
<b>Чистий фінансовий результат:</b>				
прибуток	2350	<b>149</b>	<b>1532</b>	
збиток	2355	(-)	(-)	

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За 2020 р.	За 2019 р.	Примітки
1	2	3	4	5
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	-	-	
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-	
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-	
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>149</b>	<b>1532</b>	

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За 2020 р.	За 2019 р.	Примітки
1	2	3	4	5
Матеріальні затрати	2500	426	227	6.9
Витрати на оплату праці	2505	4948	3588	6.9
Відрахування на соціальні заходи	2510	1085	765	6.9
Амортизація	2515	1563	1124	6.9
Інші операційні витрати	2520	3159	1826	6.9
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>11181</b>	<b>7530</b>	

Керівник

Головний бухгалтер



Оганезова В.В.

Масюк В.Г.

КОДИ		
2021	01	01
40671628		

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

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За 2020 р.	За 2019 р.	Примітки
1	2	3	4	5
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	9783	9507	
Повернення податків і зборів	3005	-	-	
Цільового фінансування	3010	30	6	
Надходження від повернення авансів	3020	79	-	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-	
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-	
Інші надходження	3095	59	29	6.12
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	(3223)	(1152)	
Праці	3105	(4015)	(2819)	
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1086)	(765)	
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1308)	(702)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(336)	(10)	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(972)	(692)	
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)	
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)	
Інші витрачання	3190	(515)	(13)	6.12
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>(196)</b>	<b>4091</b>	
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200		-	
необоротних активів	3205		-	
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215		-	
дивідендів	3220		-	
Надходження від деривативів	3225		-	
Інші надходження	3250		-	
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255		-	
необоротних активів	3260	(1801)	(449)	
Виплати за деривативами	3270			
Інші платежі	3290			
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>(1801)</b>	<b>(449)</b>	
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300	3000	-	



Інші надходження	3340		-	
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345		-	
Витрачання на сплату відсотків	3360	(124)	(135)	6.12
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(980)	(616)	6.12
Інші платежі	3390	(-)	(-)	
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>1896</b>	<b>(751)</b>	
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>(101)</b>	<b>2891</b>	
Залишок коштів на початок року	3405	12189	9855	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1623	(557)	
Залишок коштів на кінець року	3415	<b>13711</b>	<b>12189</b>	

Керівник

Головний бухгалтер



Оганезова В.В.

Масюк В.Г.

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ" за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	01	01
40671628		

## Звіт про власний капітал

За 2020 р.

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на 01.01.2020 р.	4000	10900	-	-	67	1600	-	-	12567
Коригування	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на 01.01.2020 р.</b>	<b>4095</b>	<b>10900</b>	-	-	<b>67</b>	<b>1600</b>	-	-	<b>12567</b>
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	149	-	-	149
Інший сукупний дохід за 2020 р.	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	94	(94)	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	3000	-	-	-	-	-	-	3000
Разом змін у капіталі	4295	3000	-	-	94	55	-	-	3149
<b>Залишок на 31.12.2020 р.</b>	<b>4300</b>	<b>13900</b>	-	-	<b>161</b>	<b>1655</b>	-	-	<b>15716</b>

Керівник

Головний бухгалтер



Оганезова В.В.

Масюк В.Г.

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА за ЄДРПОУ  
КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ"

КОДИ

2020 01 01

40671628

**Звіт про власний капітал**

За 2019 р.

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на 01.01.2019 р.	4000	10000	-	-	65	970	-	-	11035
Коригування	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 01.01.2019 р.	4095	10000	-	-	65	970	-	-	11035
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1532	-	-	1532
Інший сукупний дохід за 2019 р.	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	900	-	-	-	(900)	-	-	-
Розподіл прибутку: Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	2	(2)	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	900	-	-	2	630	-	-	1532
Залишок на 31.12.2019 р.	4300	10900	-	-	67	1600	-	-	12567

Керівник

Головний бухгалтер



Оганезова В.В.

Масюк В.Г.



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року**  
**(в тисячах гривень)**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІНЕФ»**

**1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО ПІДПРИЄМСТВО**

ТОВ "ФК "ПРОФІНЕФ" (далі Товариство) – зареєстроване в установленому законодавством порядку, створене та діє на підставі чинного законодавства України, зокрема: Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Ідентифікаційний код	40671628
Повне найменування та скорочена назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ"; ТОВ "ФК "ПРОФІНЕФ"
Організаційно-правова форма	товариство з обмеженою відповідальністю
Місцезнаходження	49101, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ПРОСПЕКТ ДМИТРА ЯВОРНИЦЬКОГО, будинок 125, приміщення 72
Телефон/ факс	36-01-14, 7222214
E-mail	<a href="mailto:profinef@gmail.com">profinef@gmail.com</a>
Назва материнської (холдингової) компанії	немає
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації	20.07.2016 1 224 102 0000 077738
Назва посади, прізвище та ініціали керівника	директор Оганезова В.В.
Прізвище та ініціали головного бухгалтера	Масюк В.Г.
Кількість працівників	42 штатних працівників
Дата затвердження звітності та орган управління Підприємства, що її затвердив	25.03.2021р., директор
Дата звітності та звітний період	31.12.2020 року
Валюта звітності та одиниця її виміру	Гривня, тис. грн.
Основні види діяльності за КВЕД:	64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах
Наявність дозволів та ліцензій на здійснення діяльності:	
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи в Державному реєстрі фінансових установ ФК №798 від 30.08.2016р., видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.	
Ліцензія на провадження діяльності з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту №590 від 16.03.2017 року видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій №202 від 10.02.2017 року видана Національним Банком України	

Ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків №67 від 06.11.2018 року видана Національним Банком України

Ліцензія на здійснення валютних операцій №37 від 02.06.2020 року видана Національним Банком України

Товариство має 11 відокремлених підрозділів - відділень, розташованих у м. Дніпро, м. Одеса та м. Київ.

Виконавчий орган – директор; дочірніх та асоційованих компаній, відокремлених підрозділів (філій та представництв), що складають окрему фінансову звітність, немає.

### **Вплив пандемії**

Пандемія коронавірусу (COVID-19), оголошена Всесвітньою організацією охорони здоров'я 11 березня 2020 року, та запровадження обмежувальних заходів має негативний вплив на економіку країни в цілому. Загальні економічні наслідки цих подій включають:

- порушення підприємницької та господарської діяльності в Україні, що має негативний вплив як на експортні так й імпорتنі іноземні поставки, включаючи торгівлю та транспорт, подорожі та туризм, розваги, виробництво, будівництво, роздрібну торгівлю, страхування та освіту;
- зростання економічної невизначеності, що відображається на більш мінливих цінах на активи та обмінних курсах;
- падіння доходів та зменшення купівельної спроможності населення.

Товариство регулярно оцінює вплив COVID-19 на знецінення активів, операційну діяльність, здатність генерувати достатній грошовий потік для своєчасного погашення зобов'язань, та можливість продовжувати свою діяльність в найближчому майбутньому. На дату випуску цієї фінансової звітності, вплив COVID-19 на діяльність Товариства не був суттєвим. Проте потенційний вплив COVID-19 залишається невизначеним, включаючи, серед іншого, економічні умови, бізнес та споживачів.

## **2. Загальна основа формування фінансової звітності**

### **2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

Ці фінансові звіти складено з метою достовірного подання фінансового стану та фінансових результатів діяльності Товариства.

Концептуальною основою фінансових звітів 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 для фінансової звітності за періоди, що починаються з 01.01.2020р., офіційний переклад яких оприлюднений на веб-сайті Міністерства фінансів України в порядку, визначеному законодавством України. МСФЗ, що набувають чинності у наступних періодах, для яких передбачена можливість добровільного дострокового застосування, не застосовуються до дати їх введення в дію.

Підготовлені Товариством фінансові звіти чітко та без будь-яких застережень відповідають всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2020 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Фінансова звітність Товариства складається з наступних компонентів:

- Звіт про фінансовий стан на кінець року;
- Звіт про прибутки та збитки та інші сукупні доходи за період;
- Звіт про зміни у власному капіталі за період;
- Звіт про рух грошових коштів за період;

— Примітки до фінансової звітності, включаючи опис існуючої облікової політики.

Активи та зобов'язання у звіті про фінансовий стан наведені із застосуванням класифікації на поточні/короткострокові та непоточні/довгострокові.

Подання витрат у Звіті про сукупні доходи здійснюється за класифікацією, основою на методі «функції витрат».

Подання грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу на нетто-основі, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів.

## 2.2. 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.

## 2.3. Припущення щодо функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Фінансові звіти Товариства складені виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності та не включають коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. З метою оцінки безперервності розглядався період 12 місяців від дати балансу. Учасники Товариства не мають намірів ліквідувати або припиняти діяльність.

## 2.4. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який сформовані фінансові звіти, вважається період з 01 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року.

## 2.5. Застосування нових стандартів та інтерпретацій

Перелік стандартів, які вперше застосовувалися в даному періоді та їх вплив на фінансову звітність

Нові стандарти та зміни до стандартів, що набрали чинності для річних періодів, що починаються після 1 січня 2020 року та застосовні для фінансової звітності на 31 грудня 2020 року:

- МСБО 1 "Подання фінансової звітності", та МСБО 8, "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" (Зміни – Ініціатива щодо розкриття – Визначення суттєвості);
- МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" – нове визначення бізнесу;
- Концептуальна основа фінансової звітності (переглянута),
- Реформа порівняльної відсоткової ставки та її вплив на фінансову звітність (зміни до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 17);
- Зміни до МСФЗ 16 "Оренда", пільги у зв'язку з Covid-19.

Зміни до стандартів не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався 1 січня 2020 року:

Обов'язкові для застосування при складанні фінансової звітності за періоди, що починаються		
1 січня 2021 року або пізніше	1 січня 2022 року або пізніше	1 січня 2023 року або пізніше
Реформа порівняльної відсоткової ставки та її вплив на фінансову звітність – етап 2	Щорічні удосконалення МСФЗ – цикл 2018 – 2020	МСФЗ 17 "Страхові контракти"
	МСБО 16 "Основні засоби" – зміни щодо надходження виручки від продажу продукції, що вироблена до	МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – зміни щодо класифікації зобов'язань як поточних або довгострокових



	використання основних засобів відповідно до намірів управлінського персоналу.	
	МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи" –обтяжливі контракти – витрати на виконання договору	МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" – зміни пов'язані з посиленням на Концептуальну основу

МСФЗ, що набувають чинності у наступних періодах, для яких передбачена можливість добровільного дострокового застосування, не застосовуються до дати їх введення в дію. За оцінкою керівництва Товариства не матимуть суттєвого впливу на його фінансову звітність.

### **3. Суттєві положення облікової політики**

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та стосується окремого підприємства. Товариство не має філій, дочірніх та асоційованих підприємств та не складає консолідований баланс.

#### **3.2. Загальні положення щодо облікових політик**

##### **3.2.1. Основа формування облікових політик**

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена Загальними зборами Учасників відповідно до вимог МСФЗ, доречних для діяльності Товариства.

##### **3.2.2. Зміни в суттєвих облікових політиках**

В звітному періоді змін в суттєвих облікових політиках не відбувалось

#### **3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів**

##### **3.3.1. Грошові кошти та їхні еквіваленти**

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у 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 проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.2 цих Приміток.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів 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.

##### **3.3.2. Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість з основної діяльності та інша дебіторська заборгованість визнається за справедливою вартістю, а в подальшому – за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка мінус резерв під збитки.

Резерв під збитки дебіторської заборгованості створюється з використанням моделі очікуваних кредитних збитків (п. 5.5 МСФЗ (IFRS) 9).

Виключення безнадійної дебіторської заборгованості з активів здійснюється з одночасним зменшенням величини резерву під збитки, а у разі недостатності суми створеного резерву – з визнанням інших операційних витрат. Сума отриманого відшкодування раніше списаної безнадійної заборгованості включається до складу інших операційних доходів. Поточна дебіторська заборгованість, щодо якої не створювався резерв під збитки, у разі її визнання безнадійною списується за рахунок інших операційних витрат.

Передоплати постачальникам відображаються за їх чистою вартістю реалізації за вирахуванням резерву під збитки. Прибутки та збитки за такими активами відображаються у складі прибутку або збитку в момент припинення визнання або у випадку знецінення таких активів, а також шляхом амортизації.

### **3.3.3. Поточні нефінансові зобов'язання**

Заборгованість з основної діяльності нараховується за фактом визнання відповідних активів або понесених витрат. Поточна кредиторська заборгованість обліковується за первісною вартістю, довгострокова – за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Аванси отримані відображаються окремо від іншої кредиторської заборгованості.

## **3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**

### **3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів**

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20000 грн. (з 25.05.2020 р., раніше - 6000 грн.).

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

### **3.4.2. Подальші витрати**

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

### **3.4.3. Амортизація основних засобів**

Амортизація основних засобів здійснюється починаючи з місяця, наступного за місяцем введення в експлуатацію, за прямолінійним методом протягом строку корисного використання кожного об'єкта. Товариство застосовує наступні оціночні строки корисного використання основних засобів:

- для будівель і споруд – 50 років;
- для машин і обладнання – 5 років;
- для офісної техніки та меблів – від 2 до 5 років;
- для інших основних засобів – 12 років.

Необоротні активи з терміном корисного використання більше року та вартістю до 20000 грн. (з 25.05.2020 р., раніше - 6000 грн.) вважаються малоцінними необоротними активами. На такі активи нараховується знос у розмірі 100% у першому місяці використання об'єкта.

#### **3.4.4. Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу протягом строку корисного використання кожного об'єкта. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

#### **3.5. Оренда**

##### ***Актив з права користування та орендні зобов'язання***

Товариство виступає як орендар, зокрема має договори з оренди нежитлових приміщень та застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди. Застосовуючи МСФЗ 16, Товариство має робити коригування, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з правом користування. Це включає в себе визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ 16, визначення строку оренди та ставку відсотка щодо майбутніх орендних платежів.

Строк оренди, визначений Товариством, складається з невідмовного періоду оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно реалізує таку можливість, та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди, якщо Товариство обґрунтовано впевнено в тому, що воно не реалізує таку можливість.

Амортизація активів з права користування відноситься на прибутки і збитки за прямолінійним методом протягом строку оренди.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання. На дату початку оренди Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю, а орендне зобов'язання - за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату.

У подальшому Товариство 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.

Орендне зобов'язання переоцінюється, якщо виконується будь-яка з таких умов: або змінився строк оренди, або змінилася оцінка можливості придбання базового активу. Переоцінка здійснюється шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту.

Також якщо наявна модифікація оренди, яка обліковується як окрема оренда, орендар має переоцінити орендне зобов'язання шляхом коригування активу з права користування.

Товариство не визнає актив з права користування та орендні зобов'язання для оренди зі строком 12 місяців або менше, та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються у звіті про сукупний дохід як витрати за прямолінійним методом протягом строку оренди.

Товариство визначає строк угоди як нескасований період оренди разом з обома такими періодами:

а) періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю; та

б) періодами, які охоплюються можливістю припинити дію угоди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю.

Орендні платежі Товариство дисконтує, застосовуючи ставку відсотка, що неявно передбачена в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Товариство застосовує ставку Вартості кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафтів), яка доступна за наступним посиланням: <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>.

Товариство прийняло рішення не розглядати отримані орендні поступки в період карантину як модифікацію оренди та застосувало спрощений облік отриманої знижки, визнавши її доходом звітнього періоду.

### **3.6. Запаси**

Запаси оцінюють за найменшою з двох величин – собівартістю або чистою вартістю реалізації. Первісна вартість запасів визначається методом «перше надходження - перший відпуск» (ФІФО) у межах Товариства.

### **3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток**

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

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відкладений податок. Поточний та відкладений податок на прибуток відображається в складі прибутків та збитків за період за виключенням тієї їх частини, яка відноситься до операцій, що визнаються безпосередньо у складі власного капіталу чи в складі іншого сукупного прибутку.

Сума поточного податку визначається прибутком за рік, що підлягає оподаткуванню відповідно до податкового законодавства та відповідає даним податкової декларації з податку на прибуток Товариства. Оподатковуваний прибуток може відрізнитися від прибутку до оподаткування у звіті про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за рахунок податкових різниць та всіх коригувань по сплаті податку на прибуток за минулі роки. Сума поточного податку на прибуток розраховується за ставками, затвердженими законодавством на звітну дату.

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

Товариство в порядку, передбаченому підпунктом 134.1.1 ПКУ, незастосовує коригування фінансового результату з метою оподаткування.

### **3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

#### **3.8.1. Забезпечення**

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

#### **3.8.2. Виплати працівникам**

##### Короткострокові виплати працівникам

Всі винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам". Товариство визнає зобов'язання за винагородами, що належать працівникам у вигляді заробітної плати, відпустки, оплати тимчасової втрати працездатності в тому періоді, коли у працівника виникає право на отримання відповідної виплати, в сумі винагороди, яку Товариство планує виплатити, без урахування ефекту дисконтування.

Забезпечення довгострокових виплат працівникам не створюється.

##### Забезпечення майбутніх виплат

Товариство визнає в якості забезпечення – забезпечення витрат на оплату відпусток, яке формується щомісяця виходячи з планових витрат на оплату відпусток. На дату фінансової звітності раніше визнане зобов'язання корегується на підставі інвентаризації невикористаних відпусток. Суми створених забезпечень визнаються витратами.

#### **3.8.3. Пенсійні зобов'язання**

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на фонд заробітної плати працівників до ЄСВ. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні. Ці витрати у звіті про сукупні прибутки та збитки відображаються у періоді, в якому нараховується заробітна плата.

### **3.9. Операції з пов'язаними особами**

З метою фінансової звітності пов'язаними особами вважаються особи, одна з яких має можливість контролювати або здійснювати суттєвий вплив на операційні та фінансові рішення іншої сторони. До таких осіб Товариство відносить власників, кінцевих вигодонабувачів, близькі родичі осіб, зазначених вище, керівний управлінський персонал, юридичні особи, які знаходяться під контролем власників та членів провідного управлінського персоналу Товариства.

Визнання Товариством пов'язаної особи здійснюється на звітну дату. Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Під час аналізу кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Товариство приймає політику співпраці з пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції з пов'язаними особами проводяться виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з урахуванням інтересів обох сторін.

### **3.10. Події після дати балансу**

Події, що відбулися після дати балансу і до дати затвердження фінансових звітів до випуску і, які надають додаткову інформацію щодо фінансової звітності Товариства, відображаються у фінансової звітності. Події, що відбулися після дати балансу і, які не впливають на фінансову звітність Товариства на цю дату, розкриваються в примітках до фінансової звітності, якщо такі події істотні.

### **3.11. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

#### **3.11.1 Доходи та витрати**

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Товариство визнає доходи за:

- валютообмінними операціями - у формі різниці між продажем та купівлею валюти за комерційним курсом та курсом, встановленим НБУ;
- переказом коштів - у формі комісійної винагороди за операціями переказу за методом нарахування;
- додаткові послуги, такі як перерахунок чи обмін банкнот для населення - у формі комісійної винагороди за вказаними операціями в момент отримання винагороди.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

### **3.11.2. Умовні зобов'язання та активи**

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо 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 вигід є ймовірним.

## **4. Основні припущення, оцінки та судження**

При підготовці фінансових звітів 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.

З звітному періоді Товариство не здійснювало операцій, які не регламентовані МСФЗ.

На дату фінансової звітності Товариство не має активів, які вимагають оцінки за справедливою вартістю та потребують виконання облікових оцінок та складних обчислень, використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки.

Кошти розміщені на банківських рахунках відображені в балансі за справедливою вартістю, яка є номінальною.

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості відповідає їх балансовій вартості.

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.

## **5. Оцінка справедливої вартості**

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

- Рівень 1: ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання.
- Рівень 2: вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для актива чи зобов'язання, прямо або опосередковано.
- Рівень 3: вхідні дані для актива чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі (неспостережені дані).

Якщо вхідні дані, що використовуються для оцінки справедливої вартості актива чи зобов'язання, можуть бути віднесені до різних рівнів ієрархії справедливої вартості, то оцінка справедливої вартості в цілому відноситься до найнижчого рівня ієрархії справедливої вартості до якого віднесені наявні вхідні дані.

Товариство визнає переведення між рівнями ієрархії справедливої вартості на кінець звітного періоду протягом якого відбулася зміна.



Протягом звітного періоду товариство не мало активів і зобов'язань для оцінки справедливої вартості яких потрібне використання додаткової інформації та припущень.

## 6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

### 6.1. Необоротні активи

#### Нематеріальні активи

	На 01.01.2020		Надходження	Вибуття		Амортизація та знос	На 31.12.2020	
	Первісна вартість	знос		Первісна вартість	знос		Первісна вартість	знос
Авторські та суміжні з ними права (право на використання програмного забезпечення)	78	69	12	-	-	13	90	82
<b>Разом</b>	<b>78</b>	<b>69</b>	<b>12</b>			<b>13</b>	<b>90</b>	<b>82</b>

Нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності, немає; переданих у заставу нематеріальних активів немає; угод на придбання в майбутньому нематеріальних активів не укладалось; нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань, протягом звітного періоду не було.

#### Основні засоби:

	На 01.01.2020		Надходження	Вибуття		Амортизація та знос	На 31.12.2020	
	Первісна вартість	знос		Первісна вартість	знос		Первісна вартість	знос
Машини та обладнання	813	348	367	-	-	244	1180	592
Транспортні засоби	204	79				40	204	119
Офісна техніка та меблі	636	308	153			164	788	472
Малоцінні необоротні матеріальні активи	337	337	186	-	-	186	523	523
Інші необоротні матеріальні активи			1167				1167	
<b>Разом (ряд. 1010 Балансу)</b>	<b>1990</b>	<b>1072</b>	<b>1873</b>			<b>634</b>	<b>3862</b>	<b>1706</b>

Основних засобів, щодо яких могли б існувати передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження немає; переданих у заставу основних засобів немає; угоди про придбання в майбутньому основних засобів не укладалась; основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо) немає; вилучення основних засобів для продажу в звітному періоді не здійснювалось; основних засобів, отриманих за рахунок цільового використання впродовж звітного періоду не було; зміни розміру додаткового капіталу в результаті переоцінки основних засобів та обмеження щодо його розподілу між власниками (учасниками) впродовж звітного періоду не було.

#### Активи з права користування:

Товариство є орендарем приміщень для розташування офісу та підрозділів Товариства.

Станом на 01.01.2019 року було визнано актив з права користування приміщенням згідно договорів оренди, укладених на строк більше 12 місяців. За частиною договорів термін їх дії спливає впродовж 2020 року. Станом на 31.12.2020р. Товариство припинило визнання відповідних активів.

Інформація про рух активів з права користування наведено далі:

	На 01.01.2020		Надходження	Вибуття		Амортизація та знос	На 31.12.2020	
	Первісна вартість	знос		Первісна вартість	знос		Первісна вартість	Знос
Визнані активи з права користування	1442	692	2085	1181	1056	915	2346	551

За рік, що закінчився 31.12.2020 у первісній вартості не було змінних орендних платежів, які залежать від індексу чи ставки. Також не було оренди з гарантіями ліквідаційної вартості або оренди, яка ще не почалася, за якою у товариства є зобов'язання.

Договори оренди, що укладаються на строк до 12 місяців обліковуються як короткострокова оренда.

## 6.2. Орендні зобов'язання

Орендні зобов'язання представлені далі:

	<u>01.01.2020</u>	<u>31.12.2020</u>
Довгострокові	209	880
Короткострокові	592	997
	<u>2020р.</u>	<u>2019р.</u>
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	124	135

За узгодженням з орендодавцем Товариство отримало у звітному році поступку з орендної плати у зв'язку з COVID у розмірі 36 тис. грн. та застосувало практичний прийом, передбачений п. 46Б МСФ316 – не проводити оцінку того, чи є поступка з оренди модифікацією оренди. Основні вимоги п. 46Б МСФ316 щодо можливості застосувати спрощення дотримані: поступка є прямим наслідком пандемії COVID-19, зміни стосуються орендних платежів, що первісно мали бути сплачені до 30.06.2021, про суттєві зміни інших договірних умов не йдеться.

Товариством визнано дохід у сумі 36 тис. грн. з відповідним зменшенням чергових (поточних) розрахунків з оренди.

## 6.3. Інша дебіторська заборгованість

в сумі 180 тис. грн., в тому числі:

Розрахунки з передплати постачальникам – 147 тис. грн.

Розрахунки за переказами - 32 тис. грн.

## 6.4. Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів

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

Готівка у національній та іноземній валюті - 13146 тис. грн

грошові кошти на поточних рахунках банків у розмірі – 566 тис. грн.

## 6.5. Витрати майбутніх періодів

Витрати майбутніх періодів - витрати, які здійснені в поточному періоді, але підлягають віднесенню на витрати майбутніх періодів.

	2020 рік	2019 рік
За обслуговування програмного забезпечення	17	8

	2020 рік	2019 рік
За оформлення періодичних видань	15	2
Гарантійний платіж по оренді приміщень	0	5
Добровільне страхування автомобіля	1	0
<b>Всього майбутніх періодів</b>	<b>33</b>	<b>15</b>

## 6.6. Власний капітал

Структура власного капіталу наведена далі:

Складові власного капіталу	На 31.12. 2020	на 31.12.2019
Зареєстрований капітал	13900	10900
Резервний капітал	161	67
Нерозподілений прибуток	1655	1600
Разом власний капітал:	15716	12567

Зареєстрований капітал Товариства розподіляється згідно статуту між учасниками наступним чином:

	Місцезнаходження	Розмір внеску, тис. грн.	Частка, %
КРИСТЕСІАШВИЛІ НАНІ ТАМАЗІВНА	Україна	10842	78,0
БУРДУЛІ ЛЮБОВ МАТВІЇВНА	Україна	3058	22,0%

Статутний капітал сформовано учасниками виключно грошовими коштами.

На підставі попереднього протоколу №12/2020 від 31.08.2020 року та затвердженого протоколу №13/2020 від 02.09.2020 року загальних зборів учасників прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу за рахунок внесення на поточний рахунок додаткового вкладу учасниками Товариства в сумі 3000000 (три мільйони) гривень пропорційно до частки у Статутному капіталі до 13900 тис. грн. без зміни складу учасників та співвідношення розмірів часток між засновниками.

Резервний капітал формується згідно Статуту з метою забезпечення покриття збитків підприємств. Встановлений Статутом розмір резервного капіталу становить не менше 25 % статутного капіталу. Його формування проводиться шляхом щорічних відрахувань не менш ніж 5 % відсотків з прибутку підприємств. У звітному періоді на формування резервного капіталу направлено 94 тис. грн.

## 6.7. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з поточного податку, визначеного за правилами Податкового кодексу України. Ставка оподаткування, яка застосовувалася до Товариства протягом звітного періоду – 18%. Відстрочених податкових активів та зобов'язань у 2020 - 2019рр. Товариство не мало.

	2020	2019
Витрати з податку на прибуток	33	336

	На 31.12. 2020	на 31.12.2019
Поточна заборгованість з податку на прибуток	33	336

## 6.8. Поточні забезпечення

Поточні забезпечення складаються із забезпечення виплат персоналу, які включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Товариство буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, у яких залишились невикористані відпустки.

	На 31.12. 2020	на 31.12.2019
Резерв відпусток	246	252

### 6.9. Операційні доходи.

Статті доходів у Звіті про фінансові результати	2020	2019
Дохід від операцій з обміну валют	9731	9495
Дохід від комісії з переказу коштів в національній та іноземній валюті	89	9
Інші операційні доходи всього:	1666	29
в тому числі:		
Дохід від операційної курсової різниці (переоцінка залишків коштів в іноземній валюті при зміні курсу НБУ)	1623	-
Дохід від комісії за перерахунок та обмін купюр	43	29

### 6.10. Операційні витрати

Статті витрат у Звіті про фінансові результати	2020	2019
<b>Адміністративні витрати:</b>	<b>11149</b>	<b>6594</b>
Витрати на оплату праці та відрахування на соціальні заходи	6033	4341
Охорона	1932	271
Амортизація	648	432
Амортизаційні відрахування за активами з права користування	915	692
Матеріальні витрати	426	227
Витрати на інформатизаційне забезпечення	297	167
Короткострокові та змінні орендні платежі	265	151
Витрати на відрядження	225	34
Винагорода за консультаційні, інформаційні та аудиторські	160	142
Витрати на утримання необоротних активів	116	42
Витрати загальногосподарські	27	55
Плата за розрахунково-касове обслуговування	54	20
Витрати на послуги зв'язку	33	20
Ліцензії	18	-
<b>Інші операційні витрати:</b>	<b>32</b>	<b>936</b>
Суми допомоги з тимчасової втрати працездатності	22	12
Комісійні витрати по переказам в національній валюті	10	2
Витрати від операційної курсової різниці (переоцінка іноземної валюти при зміні курсу НБУ)	-	557
Витрати по формуванню резерву сумнівної заборгованості	-	365
<b>Всього</b>	<b>11181</b>	<b>7530</b>

### 6.11. Фінансові доходи та витрати

Інші фінансові витрати (ряд. 2250 Звіту про фінансові результати) – процентні витрати за зобов'язаннями з оренди:

2019 рік - 135 тис. грн.

2020 рік – 124 тис. грн.

### 6.12. Звіт про рух грошових коштів

Товариство складає Звіт про рух грошових коштів відповідно до МСФЗ 7 прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових

виплат грошових коштів. Звіт по грошові кошти з переказів складається на нетто-основі. Не грошові операції інвестиційної та фінансової діяльності не проводились.

Залишку грошових коштів, недоступних до використання не має.

### Статті руху грошових коштів:

	2020	2019
Інші надходження від операційної діяльності (ряд. 3095):		38
винагорода за перерахунок та заміну банкнот	59	
повернення невикористаних підзвітних коштів	43	29
Інші витрачання операційної діяльності (ряд. 3190):	16	
перевищення операцій видачі грошових коштів над операціями з приймання (нетто-основа) в операціях з переказу коштів	515	13
виплата коштів підзвітним особам	22	-
РКО та інші витрати	428	
Витрати коштів від фінансової діяльності:	65	13
платежі в частині процентів за орендними зобов'язаннями		
платежі в рахунок основної частини орендного зобов'язання	124	135
	980	616

## 7. Розкриття іншої інформації

### 7.1 Умовні зобов'язання

#### 7.1.1. Судові позови

Судових позовів не подавалось. Резерви у фінансовій звітності не створювалися.

#### 7.1.2. Оподаткування

На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

Проте внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

#### 7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

### 7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

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

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- власники Товариства;

- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі осіб, зазначених вище;
- юридичні особи, які знаходяться під контролем власників та членів провідного управлінського персоналу Товариства.

Інформація про власників Товариства розкрита у примітці 6.6.

Перелік пов'язаних осіб та операцій з ними:

Пов'язана особа	Характер відносин	Інформація про операції	Сума операції, тис. грн.	Залишки заборгованості на кінець періоду, тис. грн.
ТОВ «СІТ-ПРІОРИТЕТ»	Юридична особа, що перебуває під контролем близьких родичів власника	Надання послуг з фізичної охорони об'єкту; надання послуг з охорони вантажів при перевезенні	1 628,0	0,0
ТОВ «МК РЕНТ»	Юридична особа, що перебуває під контролем близьких родичів власника	Оренда приміщення	113,7	37,9
ТОВ «САПФІРА»	Юридична особа, що перебуває під контролем близьких родичів власника	Оренда приміщення	145,4	8,5
ФОП Адамадзе М.М.	Близький родич власника товариства	Оренда приміщення	20,2	0,0
ФОП Бурдулі Л.М.	Власник товариства	Оренда приміщення	156,2	42,2
ФОП Кристесіашвілі М.О.	Близький родич власника товариства	Ремонтно-будівельні роботи	20,3	0,0
Оганезова Вікторія Володимирівна	Директор ТОВ «ФК«ПРОФІНЕФ»	Короткострокові виплати - заробітна плата	137	-

Станом на кінець звітної періоду вся заборгованість за операціями з пов'язаними сторонами – дебіторська.

Керівництво вважає що всі операції з пов'язаними особами здійснювались на умовах які відповідають рівню справедливих ринкових цін та є звичайною ціною.

### 7.3. 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. Політика Товариства по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної



структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу та забезпечення нормативних вимог щодо розміру власного капіталу.

Законодавством України встановлені критерії щодо розміру власного капіталу фінансових установ.

Відповідно до розділу 5 «Положення про порядок надання небанківським фінансовим установам, національному оператору поштового зв'язку генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 09.08.2002р. №297 (у редакції постанови № 380 від 05.09.2016) небанківська фінансова установа для отримання ліцензії на здійснення діяльності з обміну валют повинна забезпечити наявність мінімального власного капіталу у сумі 20 мільйонів гривень. У редакції постанови Правління Національного банку України 21.12.2017 № 137 для здійснення діяльності з обміну валют або надання інших фінансових послуг, які передбачають використання готівки в національній та іноземній валютах, небанківська фінансова установа, що має не більше 50 структурних підрозділів, в яких здійснюються відповідні валютні операції (діяльність з обміну валют або надаються інші фінансові послуги, що передбачають використання готівки в національній та іноземній валютах), зобов'язана забезпечити наявність власного капіталу у сумі 10 мільйонів гривень.

Власний капітал товариства на звітну дату відповідає вимогам умов здійснення діяльності з обміну валют та переказу коштів.

#### 7.4. Чинники фінансових ризиків

В процесі своєї діяльності Товариство знаходиться під впливом різних фінансових ризиків.

Загальна програма управління ризиками направлена на відстеження динаміки фінансового ринку України і зменшення його потенційного негативного впливу на результати діяльності Товариства.

Складовими фінансового ризику Товариства є ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності.

Ринковий ризик виникає як ризик збитків внаслідок непередбачуваних коливань курсів валют при проведенні валютообмінних операцій. Керівництво не вважає цей ризик суттєвим, оскільки фінансові активи за цими операціями мають швидкий обіг та Товариство не зберігає кошти у валюті довгий термін.

Кредитний ризик - це ризик виникнення у Товариства збитків, викликаних невиконанням контрагентом своїх договірних зобов'язань. Цей ризик пов'язаний, в основному, з наявними у Товариства грошовими коштами.

Кредитний ризик виникає по фінансовим активам, що включають грошові кошти, депозити в банках, а також непогашена дебіторська заборгованість платіжних систем за операціями з переказу коштів.

Керівництво Товариства щодо грошових коштів здійснює постійний моніторинг фінансового стану установ, де вони розміщені. Кредитний ризик, пов'язаний з невиконанням банками та платіжними системами своїх зобов'язань обмежується сумою грошових коштів, розміщених на банківських рахунках та дебіторською заборгованістю платіжних систем.

Ризик ліквідності – це ризик виникнення труднощів при виконанні фінансових зобов'язань. Товариство здійснює управління цим ризиком через підтримання достатньої кількості високоліквідних активів у грошових коштах для забезпечення своєчасного погашення своїх зобов'язань.

#### 8. Події після звітного періоду

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після звітного періоду товариство вважає, що між датою фінансової звітності та її затвердженням не відбулося суттєвих подій, які вимагали б коригування після звітного періоду сум, визнаних у фінансовій звітності, або визнання раніше не визнаних статей.

Керівник

Головний бухгалтер



Оганезова В.В.

Масюк В. Г.