

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД – рік 2020, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2020 РОКУ
складеної за Міжнародними стандартами фінансової звітності

▪ **1. Інформація про товариство:**

Повна офіційна назва: **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНСКЕПТАЛ"»** (далі Товариство або ТОВ "ФК "АЛЬЯНСКЕПТАЛ")

Код ЄДРПОУ – 41453784;

Організаційно-правова форма: товариство з обмеженою відповідальністю;

Місцезнаходження: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ВУЛИЦЯ ШЕВЧЕНКА, будинок 59, приміщення 340;

Номера телефонів: +38 095 903 79 12;

Державна реєстрація ТОВ "ФК "АЛЬЯНСКЕПТАЛ" дата запису 11.07.2017, номер запису № 1 070 102 0000 069531. Місцезнаходження реєстраційної справи: Департамент адміністративних послуг та дозвільних процедур Дніпровської міської ради.

Поточні рахунки: IBAN UA283138490000026006010009076 в АТ «АКБ «КОНКОРД», код банку 307350.

Посадові особи:

Директор – МАНЬКОВ ОЛЕКСАНДР ВАСИЛЬОВИЧ (обраний на посаду за рішенням зборів учасників № 4 від 14 грудня 2017 року);

Головний бухгалтер – БУТАКОВА ОЛЕНА ГЕННАДІВНА.

Свідоцтва:

Товариство зареєстровано як фінансова установа відповідно до розпорядження Державної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 4035 від 10.10.2017, Свідоцтво серія ФК № 945 від 10.10.2017, реєстраційний номер 13103671.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2020 року складала 3 осіб.

Основні види діяльності за КВЕД:

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

1.1. ТОВ "ФК "АЛЬЯНСКЕПТАЛ" створено як товариство з обмеженою відповідальністю відповідно до Закону України «Про господарські товариства» та керується у своїй діяльності Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та іншими нормативно-правовими актами.

1.2. Відокремлених підрозділів (філій та представництв) ТОВ "ФК "АЛЬЯНСКЕПТАЛ" не має.

Відомості про учасників станом на 31 грудня 2020 року

Учасники товариства:	
	%
ПАТ «ЗНКІФ «ЛІДЕР-ІНВЕСТ», ідентифікаційний код 35396907	100
Всього	100,00

Мета: Метою діяльності ТОВ "ФК "АЛЬЯНСКЕПТАЛ" є отримання прибутку від діяльності з надання інших фінансових послуг, фінансового лізингу, іншого грошового посередництва.

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 достовірного 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 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2017 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2017 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої.

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 суперечать вимогам МСФЗ.

Товариство вперше застосувало МСФЗ для формування фінансової звітності за період, що закінчується 31 грудня 2016 року (перша фінансова звітність за МСФЗ). Відповідно до вимог МСФЗ 1 в цьому випадку датою переходу на МСФЗ є 01 січня 2016 року.

2.2. Звітний період фінансової звітності

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

2.3. 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.

2.4. 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.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Загальне положення щодо облікової політики

3.1.1. Основа формування облікової політики

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.

3.1.2. Інформація про зміни в обліковій політиці

Основні принципи облікової політики за МСФЗ Товариства на 2020 рік затверджені наказом № 1 від 03.01.2020. Змін до облікової політики не було.

3.1.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.1.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на функції витрат у Примітках розкривається структура витрат за характером.

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. Фінансові інструменти

3.2.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу;
- інвестиції, утримувані до погашення;
- дебіторська заборгованість;
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю.

Облікова політика щодо оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

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.

3.2.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються зі коштів на поточному рахунку у банку.

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

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

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 не поточних 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.

3.2.3. Дебіторська заборгованість

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 інструмента. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

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.

Дебіторська заборгованість може бути така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке визнання усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

3.2.4. Фінансові активи, утримувані до погашення

До фінансових активів, утримуваних до погашення, Товариство відносить облігації та векселі, що їх Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

3.2.5. Зобов'язання. Кредити банків

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

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство 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.

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції.

3.3. Основних засобів та нематеріальних активів

3.3.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає придбаний 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 6000 грн.

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.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Це витрати, що відносяться до витрат звітного періоду в якому вони понесені та впливають на звітний прибуток чи збиток.

3.3.2. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з терміном корисного використання:

будівлі	- 25 років;
машини та обладнання	- 5 років;
транспортні засоби	- 5 років;
меблі	- 4 роки;
інші	- 12 років

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

3.3.3. 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 з терміном корисного використання. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.3.4. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.4. Інвестиційної нерухомості

3.4.1. Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді, коли: є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

3.5. Не поточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує не поточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Не поточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.6. Оренди

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендатор на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливую вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

3.7. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

3.8. Інші зобов'язання

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

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам, забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

3.8.3. Пенсійні зобов'язання (ЄСВ)

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги.

3.9. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.9.1 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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.

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

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- та
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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.

3.9.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду.

3.9.3. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

3.9.4. Умовні зобов'язання та активи

Резерв (згідно з МСБО 37) слід визнавати, коли :

- у Товариства існують реально юридичні або фактичні зобов'язання;
- що виникли у зв'язку з минулою подією;
- погашення якого ймовірно приведе до відтоку економічних вигід;
- сума зобов'язання може бути надійно оцінена.

Якщо усі ці умови не виконані, резерв, умовні зобов'язання та активи не формується, слід лише розкрити інформацію у Примітках до фінансової звітності.

4. Основні принципи складеної фінансової звітності згідно облікової політики

Щодо поданої інформації у фінансовій звітності за 9 місяців 2020 року розкриваємо наступну інформацію:

	Комп'ютери та офісне обладнання
Первісна вартість на 01.01.2020	50
Прибуття	13
Вибуття	0
Первісна вартість на 31.12.2020	63
Накопичена амортизація на 01.01.2020	15
Нарахування за рік 2020 року	7
Накопичена амортизація на 31.12.2020	22
Чиста балансова вартість:	
На 01.01.2020	35
На 31.12.2020	41

Основних засобів, щодо яких могли б існувати передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження немає;

- Переданих у заставу основних засобів немає;
- Угода про придбання в майбутньому основних засобів не укладалась;
- Основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо) немає;
- Основних засобів, отриманих за рахунок цільового використання впродовж звітного періоду не було.

Довгострокові фінансові інвестиції:
- Які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств

	01.01.2020	31.12.2020
Корпоративні права ТОВ «АЙКБЮ АНАЛІТИК»	4999	4999
Всього	4999	4999

ЗАПАСИ

Станом за звітну дату запаси Товариства складаються з бланків векселів на загальну суму 2 тис. грн.

ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

	01.01.2020 в тис. грн.	31.12.2020 в тис. грн.
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	19669	14109
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	16899	67357
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	189966	135861
ВСЬОГО	<u>226534</u>	<u>217327</u>

На 31.12.2020 року сформірован резерв сумнівних боргів у сумі 47459 тис. грн.

ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

	01.01.2020 в тис. грн.	31.12.2020 в тис. грн.
Поточні банківські рахунки	56	244

КОРОТКОСТРОКОВІ КРЕДИТИ та ЗАЙМИ

	01.01.2020	31.12.2020
АТ «АКБ «КОНКОРД»	13600	28150

На дату балансу Товариство має відкритий короткостроковий кредит наданим АТ «АКБ «Конкорд» за Договором № 50.15.000038 від 22.05.2018 та Додатковими угодами № 1 від 09.04.2019, № 2 від 24.04.2019, № 3 від 15.07.2019, № 4 від 12.02.2020, № 5 від 22.04.2020, № 6 від 08.09.2020 у сумі 28150 тис. грн.

КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

	01.01.2020	31.12.2020
	в тис. грн.	в тис. грн.
Поточна заборгованість за товари, роботи, послуги	92150	94861
Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом	55	61
<i>у тому числі з податку на прибуток</i>	55	61
Поточна заборгованість з оплати праці	0	0
Поточна заборгованість за страхуванням	0	0
Поточна заборгованість за розрахунками з учасниками	1513	0
Поточні забезпечення	14650	9362
Всього кредиторської заборгованості	108368	104284

ВЕКСЕЛІ ВИДАНІ

Товариство 23.03.2018 видало прості процентні векселі у кількості 20 штук на загальну суму 40 000 тис. грн. Процентна ставка по векселям 20% річних. Термін погашення – 20.12.2020. На звітну дату пред'явлені до сплати векселі на загальну суму 30 000 тис. грн. та не погашені.

Товариство 13.08.2019 видало без процентні прості векселі у кількості 4 штук на загальну суму 16 000 тис. грн. Термін погашення – За пред'явленням. На звітну дату векселі не пред'явлені до сплати та не погашені.

Також Товариство 13.12.2019 видало прості процентні векселі у кількості 4 штук на загальну суму 16 900 тис. грн. Процентна ставка по векселям 20% річних. Термін погашення – За пред'явленням. На звітну дату векселі не пред'явлені до сплати та не погашені.

Загальна сума виданих та не пред'явлені до сплати векселів складає 42900 тис. грн.

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

У третьому кварталі 2020 року відбулись зміни у складі учасників Товариства.

Учасник ТОВ "ВЕЛТА ТРЕЙДІНГ" вийшла з складу учасників, замість нього у склад ввійшло ПАТ «ЗНКІФ «ЛІДЕР-ІНВЕСТ». Зареєстрований Статутний капітал Товариства на 01.01.2020 складав 5 000 тис. грн. На 30.09.2020 - 5 000 тис. грн. Фактично статутний капітал Товариства сплачено грошовими коштами в повному обсязі.

Також згідно Протоколу учасників станом на 30.09.20 сформовано додатковий капітал розмірі 30 713 тис. грн. Право на додатковий капітал ТОВ "ВЕЛТА ТРЕЙДІНГ" передала ПАТ «ЗНКІФ «ЛІДЕР-ІНВЕСТ».

1. У четвертому кварталі 2020 року зі складу учасників Товариство вийшло ТОВ "АЙКЬЮ АНАЛІТИК". ПАТ «ЗНКІФ «ЛІДЕР-ІНВЕСТ» є єдиним учасником Товариство. Ним Рішенням єдиного учасника вирішив за рахунок додаткового внеску Єдиного учасника в сумі 9 000 000,00 гривень збільшити Статутний капітал Товариства до 14 000 000 (Чотирнадцяти мільйонів) гривень 00 копійок та після сформування, затвердити Статутний капітал та зареєструвати у встановленому законодавством порядку.

Резервний капітал формується згідно законодавства України з метою забезпечення покриття збитків підприємств. Встановлений законодавством розмір резервного капіталу становить не менше 25% статутного капіталу. Його формування проводиться шляхом щорічних відрахувань не менш ніж 5% відсотків з прибутку підприємств. На звітну дату сформовано резервний капітал за рішенням управлінського персоналу в розмірі 25 тис грн.

За звітний період прибуток від господарської діяльності Товариства після оподаткування складає у сумі 1521 тис. грн. Не розподілений прибуток на 31.12.2020 після формування резервного капіталу становить 2541 тис. грн.

ДОХОДИ

За звітні роки чисті доходи від основних операцій підприємства за категоріями включають:

	<u>рік 2020 року</u>	<u>рік 2019 року</u>
Доходи від основної діяльності (нараховані проценти, комісійна винагорода)	85277	30889
ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	25763	13701
-у тому числі доход від зміни вартості активів, які оцінюються з а справедливою вартістю	17419	10657
ІНШІ ФІНАНСОВІ ДОХОДИ	53	322
УСЬОГО ДОХОДИ	111093	44912

ВИТРАТИ

	9 місяців 2020 року	9 місяців 2019 року
Адміністративні витрати	589	387
Амортизація ОС, НМА та ін.	7	10
Внески на соц. заходи	59	57
Зарплата адміністративного апарату	266	261
Послуги банків	4	4
Загальні корпоративні затрати	253	55
Інші операційні витрати	96864	32740
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	29795	32740
Фінансові витрати	11785	11102
Відсотки за кредитів банків та позиками	3421	3030
Відсотки за виданими векселями	8364	8072
УСЬОГО ВИТРАТ	109238	44229

ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Інформація щодо пов'язаних осіб наведена в таблиці нижче:

№ з/п	<i>Прізвище, ім'я, по батькові пов'язаної особи або назва юридичної особи</i>	<i>Прізвище, ім'я, по батькові членів сім'ї пов'язаної особи</i>	<i>Ступінь родинного зв'язку згідно з терміном «пов'язані особи» (в разі наявності)</i>	<i>Повне найменування юридичної особи, де працює пов'язана особа (член сім'ї пов'язаної особи)</i>	<i>Посада, яку займає в цій юридичній особі пов'язана особа (член сім'ї пов'язаної особи)</i>	<i>Операції з пов'язаними особами</i>
1	ПАТ «ЗНКІФ «ЛІДЕР-ІНВЕСТ»				Володіє часткою 100% ТОВ «ФК «АЛЬЯНСКЕ ПІТАЛ»	За рік 2020 році операцій не було
2	МАНЬКОВ ОЛЕКСАНДР ВАСИЛЬОВИЧ			ТОВ «ФК «АЛЬЯНСКЕ ПІ ТАЛ»	директор	За рік 2020 році операцій не було

УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Бізнес середовище

Основну частину своїх операцій Товариство здійснює на території України. Як наслідок, Товариство може бути під впливом значних ризиків, що характерні для економічних та фінансових ринків України, яким притаманні ознаки ринку, що розвивається. Юридичне й податкове законодавство продовжує розвиватись, тому характеризується наявністю різноманітних тлумачень і внесенням частих змін, що поряд з іншими законодавчими та податковими бар'єрами накладає додаткові складності на компанії, які здійснюють діяльність в Україні.

Оподаткування

Податкова система України продовжує розвиватись й характеризується частими змінами законодавчих норм, офіційних роз'яснень та судових рішень, що допускає їх неоднозначне тлумачення різними податковими органами. Правильність нарахування податків у звітному періоді може бути перевірена протягом останніх трьох років. Останнім часом склалась така практика, що податкові органи займають більш жорстку позицію в частині інтерпретації та вимог дотримання податкового законодавства. Дані обставини можуть привести до того, що податкові ризики в Україні будуть набагато вищими, ніж в інших країнах.

За результатами діяльності за рік 2020 рік Товариство отримало бухгалтерський прибуток у розмірі 1855 тис. грн. Сплачений податок на прибуток 334 тис. грн.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПОДІЇ, ЯКІ ВІДБУЛИСЯ ПРОТЯГОМ ЗВІТНОГО ПЕРІОДА ТА МОЖУТЬ ВПЛИНУТИ НА ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКИЙ СТАН КОМПАНІЇ

Не порушувалась справа про банкрутство Товариства, не виносилась ухвала про її санацію.

Не порушувалися справи про утворення філій, представництв, про зменшення статутного капіталу.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань, розкриття інформації у даних Примітках у товариства відсутні.

Директор



О.В. Маньков

Головний бухгалтер

О.Г. Бутакова