



ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«МІЖРЕГІОНАЛЬНА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА»

**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**щодо річної фінансової звітності та річних звітних даних
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ»
станом на 31 грудня 2019 року**

Учасникам, керівництву
ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ»

Національній Комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ», код за ЄДРПОУ 39837619, місцезнаходження: 03118, місто Київ, вулиця Козацька, буд. 118 (надалі Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки до цих фінансових звітів.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 року, 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

Фінансова звітність, а саме Примітки до фінансової звітності, не містять розкриття всієї інформації, що стосується застосування з 01.01.2019 року вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а саме: не розкрито інформацію щодо формування резерву для відшкодування очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю та підхід який застосовує Товариство до знецінення, інформацію щодо визначення і застосування ефективної ставки при розрахунку амортизаційної вартості фінансових інструментів.

Довгострокові фінансові інвестиції Товариства включають інвестиційні сертифікати ТОВ КУА «АБСОЛЮТ КАПІТАЛ» (ЗНВПФ «АБСОЛЮТ АРГЕНТУМ» ТОВ КУА АБСОЛЮТ КАПІТАЛ» Код ЄДРПОУ/Код за ЄДРІСІ 38404576-23300206) на суму 5000 тис. грн. (ціна придбання), які не мають котирувань на активному фондовому ринку. Згідно облікової політики Товариства, для визначення справедливої вартості фінансових активів наявних для продажу, що не котируються на активному фондовому ринку, використовується сума, яку Товариство отримало б або заплатило б, щоб припинити договір на звітну дату, беручи до уваги стан ринку на даний період і кредитоспроможність сторін.

Джерелом отримання такої інформації є сайт www.smida.gov.ua в розділі «Інформація щодо вчинених правочинів поза фондовою біржою». Враховуючи, що обробки проводяться лише поза фондовою біржою і ціна на них є менш реалістичною та не завжди відповідає справедливій вартості даних активів, ми не змогли розрахувати суму можливих коригувань балансової вартості даного активу згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, рік видання 2016-2017, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 № 361 (надалі - МСА).

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

Суттєву невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми не встановили суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність Товариства, фінансова звітність якого перевірялася, продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ключові питання аудиту

Під час проведення аудиту фінансової звітності Товариства ми визначили, що інших ключових питань, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті, крім тих, які зазначені в розділі «Основа для думки із застереженням» немає.

Інша інформація

Ми не визначили окремі питання, на які мали доцільно звернути увагу та які не впливають на висловлення нами думки.

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» № 2258-VII від 21.12.2017 року та Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), що прийняті та застосовуються для складання та подання фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

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

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

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, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими,

якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю, оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідного розкриття 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 компанію припинити свою діяльність на безперервній основі

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

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

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних суб'єктів господарювання

Відповідно до вимог МСА 720 (переглянутого) «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації» надаємо інформацію щодо річних звітних даних Товариства за 2019 рік, а саме:

- склад річних звітних даних Товариства за 2019 рік:
 - 1) титульний аркуш (додаток 6);
 - 2) довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 7);
 - 3) довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (додаток 12);
 - 4) інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи (додаток 14);
 - 5) інформація щодо активів фінансової установи (додаток 15);
 - 6) інформація про великі ризики фінансової установи (додаток 16).
- відповідальність за складання і достовірне подання річних звітних даних несе управлінський персонал Товариства;
- нашою відповідальністю є ознайомлення, розгляд та виявлення фактів суттєвих невідповідностей та викривлень в наданих річних звітних даних Товариства;

- наша думка щодо фінансової звітності Товариства не поширюється на річні звітні дані Товариства і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації;
- ми не виявили фактів суттєвих невідповідностей та викривлень, які б необхідно було включити до звіту;
- річні звітні дані Товариства, що додаються, складені відповідно до встановлених вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Відповідно до вимог Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №257 від 26.02.2019 «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг» надаємо додаткову інформацію про Товариство:

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо:

- формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання: Відповідно Статуту Товариства зареєстрований (пайовий) капітал становить 5 050 500,00 гривень та розподілений наступним чином:
 - **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНРАЙЗ КОМПАНІ»** - 5 050 500,00 грн. (п'ять мільйонів п'ятдесят тисяч п'ятсот гривень 00 копійок), що складає 100% зареєстрованого капіталу, внесено грошовими коштами.

Ми підтверджуємо, що сплачений зареєстрований (пайовий) капітал Товариства станом на 31.12.2019 становить 5 050 500,00 грн. (п'ять мільйонів п'ятдесят тисяч п'ятсот гривень 00 копійок).

- обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами: ми встановили, що Товариство має достатній рівень капіталу, платоспроможності та ліквідності та додержується інших показників та вимог відповідно до діючого законодавства.
- встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої: Товариство не входить до фінансової групи.
- структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо: ми не встановили в інвестиційному портфелі Товариства емітента з ознаками фіктивності.
- заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення: Ми не встановили залучення Товариством фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.
- суміщення провадження видів господарської діяльності: Ми не встановили на Товаристві суміщення провадження видів господарської діяльності.
- надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання: ми встановили, що Товариство не надавало фінансових послуг.
- розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності: Відповідно до вимог «Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ» затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 19.04.2016 № 825 (із змінами), в подальшому «Положення», ми здійснили перевірку розкриття інформації Товариством на веб-сайті: <http://www.zvitnist.com.ua/39837619> та встановили:

№пп	Зміст інформації за Положенням	Інформація за даними веб-сайту Товариства (так/ні)	Наявність відхилень відповідно до вимог Положення встановлених аудитом (так/ні)
1	інформації про повне найменування зазначається повне найменування фінансової установи відповідно до її установчих документів	так	ні
2	інформації про ідентифікаційний код зазначається код фінансової установи за ЄДРПОУ	так	ні
3	інформації про місцезнаходження зазначаються такі реквізити фінансової установи: код території за КОАТУУ, поштовий індекс, область, район, населений пункт, район населеного пункту (за наявності), вулиця, номер будинку, номер корпусу (за наявності), номер офісу (квартири) (за наявності)	так	ні
4	інформації про перелік фінансових послуг, що надаються фінансовою установою, зазначається повний перелік видів фінансових послуг, які зазначені у додатку до свідоцтва про реєстрацію фінансової установи та/або у ліцензіях на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, які видані Держфінпослуг/ Нацкомфінпослуг або іншими органами, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг	так	ні
5	<p>відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за фінансовою установою) зазначається інформація про учасників (засновників, акціонерів) фінансової установи (які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу), та інших пов'язаних осіб фінансової установи (про юридичну особу - повне найменування, код за ЄДРПОУ, місцезнаходження; про фізичну особу - прізвище, ім'я, по батькові), які включають:</p> <ul style="list-style-type: none"> • відомості про учасників (засновників, акціонерів) фінансової установи, які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу фінансової установи; • відомості про юридичних осіб, які контролюються учасниками (засновниками, акціонерами) фінансової установи (які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу заявника); • відомості про юридичних або фізичних осіб, які здійснюють контроль за юридичними особами - учасниками (засновниками, акціонерами) фінансової установи (які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу фінансової установи). 	так	ні
6	<p>у відомостях про склад наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи зазначаються:</p> <ul style="list-style-type: none"> • прізвища, імена та по батькові і найменування посад осіб, призначених до наглядової ради 	х	х

	<p>фінансової установи (у разі коли законодавством вимагається обов'язкове утворення наглядової ради);</p> <ul style="list-style-type: none"> • прізвища, імена та по батькові і найменування посад осіб, призначених до виконавчого органу фінансової установи. 		
7	<p>у відомостях про відокремлені підрозділи фінансової установи (за наявності) зазначається повне найменування відокремленого підрозділу, дата та номер рішення про створення відокремленого підрозділу, код за ЄДРПОУ (за наявності), види фінансових послуг, які може надавати відокремлений підрозділ, місцезнаходження відокремленого підрозділу (поштовий індекс, область, район, населений пункт, район населеного пункту (за наявності), вулиця, номер будинку, номер корпусу (за наявності), номер офісу (квартири) (за наявності), телефон, прізвище, ім'я та по батькові і найменування посади керівника відокремленого підрозділу</p>	x	x
8	<p>у відомостях про ліцензії та дозволи, видані фінансовій установі, зазначається:</p> <ul style="list-style-type: none"> • вид господарської діяльності, на провадження якого видана ліцензія; • серія та номер (за наявності) виданої ліцензії або дата і номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про видачу ліцензії; • номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії; • дата початку дії (за наявності) ліцензії; • інформація про переоформлення ліцензії (дата переоформлення, серія та номер (за наявності) переоформленої ліцензії); • інформація про тимчасове зупинення ліцензії (дата тимчасового зупинення дії ліцензії, дата поновлення дії ліцензії) (інформація розкривається, якщо рішення про тимчасове зупинення ліцензії було прийняте до набрання чинності Законом України "Про ліцензування видів господарської діяльності"); • статус ліцензії (чинна ліцензія, анульована ліцензія); • дата анулювання ліцензії; • назва дозволу, номер виданого дозволу та дата його видачі; • дата призупинення або анулювання дозволу. 	так	ні
9	<p>річна фінансова та консолідована фінансова звітність розкриваються шляхом розміщення річної фінансової та консолідованої фінансової звітності разом з аудиторським звітом, що підтверджує її достовірність</p>	так	ні
10	<p>у відомостях про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації</p>		

	фінансової установи зазначається про факт порушення справи про банкрутство фінансової установи, відкриття процедури санації фінансової установи, дату порушення справи про банкрутство, відкриття процедури санації фінансової установи та найменування суду, який виніс відповідну ухвалу	x	x
11	у разі початку процедури ліквідації фінансової установи зазначається інформація про те, що рішенням учасників фінансової установи, іншого уповноваженого органу фінансової установи або судом прийнято рішення про відкриття ліквідаційної процедури фінансової установи, а також зазначається дата прийняття відповідного рішення	x	x
12	в іншій інформації про фінансову установу, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону, розкривається звіт про корпоративне управління (для фінансових установ, утворених у формі акціонерних товариств), визначений пунктом 2 частини першої статті 12 ¹ Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг"	x	x

За результатами перевірки ми встановили, що Товариство дотримується вимог Положення.

- прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:
Ми не встановили фактів конфлікту інтересів на Товаристві.
- відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат:
ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.
- внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством:
ми встановили, що Товариство не має відокремлених підрозділів.
- внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:
ми встановили, що внутрішній контроль та внутрішній аудит та Товаристві відповідає встановленим вимогам.
- облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг:
ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.
- готівкових розрахунків:
ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.
- зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону):
ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.
- розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу:
Формування статутного капіталу Товариства:

Учасник/Засновник	Форма внесків	Дата внеску	Сума, грн..
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНРАЙЗ КОМПАНІ»	Грошові кошти	01.01.2015- 31.12.2015	5 008 740,18
	Грошові кошти	01.01.2016- 31.12.2016	41 759,82
Всього			5 050 500,00

ми встановили, що станом на 31.12.2019 р. внески до статутного капіталу оплачене в повному обсязі.

- розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):
Ми встановили, що у власному капіталі Товариства капітал у дооцінках складає 4 тис. грн., внески до додаткового капіталу відсутні.
- розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній:
ми встановили, що справедливу вартість активів Товариство оцінює відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.
- Ми встановили, що тест на можливе знецінення активів станом на 31.12.2019 року управлінським персоналом не проведено.
- Ми встановили, що в обліку активів на тимчасово окупованих територіях України не виявлено.
- Нами встановлено, що порушення в здійсненні істотних операцій з активами (обсяг яких складає більше ніж 10% від загальної величини активів) відсутні.
- Дебіторської заборгованості за не фінансовими операціями станом на 31.12.2019 року не встановлено.
- Ми не встановили порушень, що виходять за межі нормальної діяльності Товариства по операціям з пов'язаними особами.
- Товариство не залучало кошти на умовах субординованого боргу.
- Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2019 р. до дати цього звіту, не виявлено.

Розкриття інформації у повному обсязі щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу.

Ми встановили слідуючи статті балансу Товариства, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу, в саме:

• Інші фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2019 інші фінансові інвестиції у сумі 5000 тис. грн. відображені за справедливою вартістю. Ми встановили, що наведена інформація належним чином розкрита в Примітці 5.1.3. до фінансової звітності.

• Зареєстрований (пайовий) капітал

Станом на 31.12.2019 р. зареєстрований (пайовий) капітал складає 5051 тис.грн.

Інформація стосовно цієї статті балансу розкрита нами в пункті «Формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання».

Ми встановили, що наведена інформація належним чином розкрита в Примітці 5.2.1. до фінансової звітності.

Стан корпоративного управління

Ми встановили, що:

- ✓ протягом звітного року на Товаристві функціонували наступні органи корпоративного управління:

- Загальні збори Товариства - вищий орган;
- Директор Товариства - виконавчий орган;
- Ревізійна комісія - контролюючий орган.

- ✓ Виконавчий орган Товариства здійснює керівництво поточною діяльністю товариства та підзвітний загальним зборам учасників;
- ✓ Інформація, що розкривається Товариством, є суттєвою та повною;
- ✓ Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснюється як через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізми внутрішнього контролю;
- ✓ Товариство поважає права та враховує законні інтереси заінтересованих осіб (тобто осіб, які мають легітимний інтерес у діяльності Товариства і до яких передусім належать працівники, кредитори, споживачі послуг Товариства, територіальна громада, на території якої розташоване Товариство, а також відповідні державні органи та органи місцевого самоврядування) та активно співпрацює з ними для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Товариства.

Події після дати балансу

Ми не встановили подій після дати балансу, що могли б суттєво вплинути на фінансовий стан Товариства.

Основні відомості про аудиторську фірму:

- повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів: ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МІЖРЕГІОНАЛЬНА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА»;
- код за ЄДРПОУ: 21263695;
- номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України: Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0454 видане Рішенням Аудиторської палати України за № 98 від 26 січня 2001 року дійсне до 24 грудня 2020 року;
- данні про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: ПАФ «МІЖРЕГІОНАЛЬНА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА», відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII, включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності в розділи:
 - ✓ Розділ «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ»;
 - ✓ Розділ «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ»;
- Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0789, видане Рішенням АПУ від 31.05.2018 року № 360/4.
- прізвище, ім'я, по батькові ключового партнера із завдання з аудиту фінансової звітності, номер аудитора у «Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності» Аудиторської палати України: Сергієнко Ірина Володимирівна, №101906.
- місцезнаходження: 61045, місто Харків, вулиця Клочківська, будинок 192, корпус А, офіс 315. Телефон: +380577566503, +38057566508, email: masaud0454@gmail.com ; веб-сайт: mas-audit.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту.

- дата та номер договору на проведення аудиту: 25.02.2020, № 14/20;
- дата початку та дата закінчення проведення аудиту:
дата початку 25.02.2020, дата закінчення 17.04.2020.

Ключовий партнер
з аудиту, результатом якого є цей звіт
незалежного аудитора



Сергієнко Ірина Володимирівна

Генеральний директор
ПАФ «МДЖРЕГІОНАЛЬНА
АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА»



Головащенко Людмила Василівна

Дата аудиторського звіту: 17 квітня 2020 року

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Закальні вимоги до фінансової звітності"

КОДІ		
2020	01	01
39837619		
8036100000		
240		
64.99		

назва підприємства **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ "ІНРАЙЗ ІНВЕСТ"** Дата (рік, місяць, число) за СДРПОУ
 місце знаходження **Голошівський район** за КОАТУУ
 організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ
 основної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), в. в. і. у.** за КВЕД
 кількість працівників **1**
 телефон **ВУЛИЦЯ КОЗАЦЬКА, буд. 118, Голошівський р-н р-н, м. ГОЛЮСІВСЬКИЙ, 03118** 2271342
 виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма звітності показанки якого наводиться в гривнях з копійками)
 (о (зробити позначку "V" у відповідній клітинці):
 обсягом (стандартами) бухгалтерського обліку
 зареєстрованим стандартом фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2019 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
рідні активи	1000	-	-
вона вартість	1001	-	-
вона амортизація	1002	-	-
рідні капітальні інвестиції	1005	-	-
вона вартість	1010	-	-
вона вартість	1011	-	-
	1012	-	-
вона нерухомість	1015	-	-
вона вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
інвестиційної нерухомості	1017	-	-
вона біологічні активи	1020	-	-
вона вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
вона амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
вона фінансові інвестиції: вона обліковуються за методом участі в капіталі підприємств	1030	-	-
вона фінансові інвестиції	1035	5 000	5 000
вона фінансові дебіторська заборгованість	1040	-	-
вона фінансові податкові активи	1045	-	-
	1050	-	-
вона фінансові витрати	1060	-	-
вона коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
вона оборотні активи	1090	-	-
вона за розділом I	1095	5 000	5 000
II. Оборотні активи			
	1100	-	-
вона запаси	1101	-	-
вона виробництво	1102	-	-
вона продукція	1103	-	-
	1104	-	-
вона біологічні активи	1110	-	-
вона перестрахування	1115	-	-
вона одержані	1120	-	-
вона фінансові заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
вона фінансові заборгованість за розрахунками:			
вона фінансові заборгованість з банками	1130	-	-
вона фінансові заборгованість з банками	1135	-	-
вона фінансові заборгованість з податку на прибуток	1136	-	-
вона фінансові заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
вона фінансові заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
вона фінансові дебіторська заборгованість	1155	50	35
вона фінансові інвестиції	1160	-	-
вона фінансові інвестиції	1165	-	1
	1166	-	-
вона в банках	1167	-	1
вона майбутніх періодів	1170	-	-
вона перестрахування у страхових резервах	1180	-	-
вона фінансові заборгованість	1181	-	-

резерв збитків або резерв платежних виплат	1182	-	
резерв незароблених премій	1183	-	
інших страхових резервах	1184	-	
Усього за розділом II	1190	-	
Інші оборотні активи	1195	50	
Усього за розділом II	1200	-	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1300	5 050	
Баланс			

Пасив	Код радян	На початок звітної періоду	
1	2	3	звіт
I. Власний капітал			
Зареєстрований (паіновий) капітал	1400	5 051	
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	
Капітал у дооцінках	1405	4	
Додатковий капітал	1410	-	
Емісійний дохід	1411	-	
Накопичені курсові різниці	1412	-	
Резервний капітал	1415	-	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(32)	
Неоплачений капітал	1425	(-)	(
Вилучений капітал	1430	(-)	(
Інші резерви	1435	-	
Усього за розділом I	1495	5 023	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	
Пенсійні зобов'язання	1505	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	
Цільове фінансування	1525	-	
Благодійна допомога	1526	-	
Страхові резерви	1530	-	
у тому числі:	1531	-	
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	
резерв збитків або резерв платежних виплат	1533	-	
резерв незароблених премій	1534	-	
інших страхових резервах	1535	-	
Інвестиційні контракти	1540	-	
Привласнений фонд	1545	-	
Резерв на виплату дисконтів	1549	-	
Усього за розділом II	1595	-	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	
Векселі видані	1605	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610	-	
довгостроковими зобов'язаннями	1615	-	
товари, роботи, послуги	1620	5	
розрахунками з бюджетом	1621	-	
у тому числі з податку на прибуток	1625	6	
розрахунками зі страхування	1630	2	
розрахунками з оплати праці	1635	-	
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1640	-	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1645	-	
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1650	-	
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1660	7	
Поточні забезпечення	1665	-	
Доходи майбутніх періодів	1670	-	
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1690	7	
Інші поточні зобов'язання	1695	27	
Усього за розділом III	1700	-	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1800	-	
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду			
	1900	5 050	
Баланс			

Керівник

Головний бухгалтер



[Handwritten signature]

КАЛИНА ІРИНА ВОЛОДИМИРІВНА

БЕРЕЗОВЕНКО АНЖЕЛА БОРИСІВНА

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ.

КОДИ		
2020	01	01
39837619		

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ "ІНРАЙЗ ІНВЕСТ"**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2019 р.Форма N2 Код за ДКУД **1801003****I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
добівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових обов'язань	2105	-	-
дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
інші операційні доходи	2120	-	-
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, звільнених від оподаткування	2123	-	-
адміністративні витрати	2130	(3)	(23)
витрати на збут	2150	(-)	(-)
інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(3)	(23)
дохід від участі в капіталі	2200	-	-
інші фінансові доходи	2220	-	-
інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
фінансові витрати	2250	(-)	(-)
витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
інші витрати	2270	(-)	(-)
прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(3)	(23)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(3)	(23)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

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

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

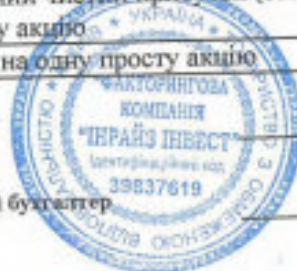
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналог період попередній рік
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	2	1
Відрахування на соціальні заходи	2510	1	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	-	-
Разом	2550	3	2

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



[Handwritten signature]

КАЛИНА ІРИНА ВОЛОДИМИРІВНА

БЕРЕЗОВЕНКО АНЖЕЛА БОРИСІВНА

довження дода

підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ "ІНРАЙЗ ІНВЕСТ"** Дата (рік, місяць, число) **2020 01 01**
 за ЄДРПОУ **39837619**
 (найменування)

КОДИ		
2020	01	01
39837619		

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2019 р.**

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

23	Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
	1	2	3	4
	I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
За аналогічний період попереднього року	4			
	дохідження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
	вернення податків і зборів	3005	-	-
	ому числі податку на додану вартість	3006	-	-
	льового фінансування	3010	-	-
	дохідження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
	дохідження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
	дохідження від повернення авансів	3020	5	-
	дохідження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
	дохідження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
	дохідження від операційної оренди	3040	-	-
	дохідження від отримання роялті, авторських наділів	3045	-	-
(23)	дохідження від страхових премій	3050	-	-
	дохідження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
	інші надходження	3095	8	23
За аналогічний період попереднього року	4			
	витрачання на оплату: зарплат (робіт, послуг)	3100	(-)	(-)
	внесків	3105	(3)	(18)
	внесків на соціальні заходи	3110	(1)	(5)
	зобов'язань з податків і зборів	3115	(1)	(-)
18	витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
5	витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
	зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
23	витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
	витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
	витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
За аналогічний період попереднього року	4			
	витрачання на оплату зобов'язань за страховими угодами	3150	(-)	(-)
	витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
	інші витрачання	3190	(7)	(-)
4	Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1	-
	II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
	дохідження від реалізації:			
	фінансових інвестицій	3200	-	-
	оборотних активів	3205	-	-
	дохідження від отриманих:			
	відсотків	3215	-	-
	від дивідендів	3220	-	-
	дохідження від деривативів	3225	-	-
ІРІВНА	дохідження від погашення позик	3230	-	-
ІСІВНА	дохідження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
	інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1	-

Керівник

Головний бухгалтер



КАЛИНА ІРИНА ВОЛОДИМИРІВНА

БЕРЕЗОВЕНКО АНЖЕЛА БОРИСІВНА

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
39837619		

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ "ІНРАЙЗ ІНВЕСТ"
(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 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
показ на початок	4000	5 051	4	-	-	(32)	-	-	5 023
зміни:									
корекції облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
коригований залишок на початок року	4095	5 051	4	-	-	(32)	-	-	5 023
чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(3)	-	-	(3)
чистий сукупний прибуток за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
оцінка (уцінка) нерухомих активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
оцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни курсової оцінки	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
іншого сукупного прибутку асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
іншого сукупного доходу	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
чистий прибуток (збиток) належить власникам (акціонерам)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення прибутку (збитку) зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення доходу від власного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення чистого прибутку (збитку) на до бюджету	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення доходу від надання послуг	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення чистого прибутку (збитку) від операцій з нерухомих активів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

НА

ВНА

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	(3)	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(35)	-	-
Залишок на кінець року	4300	5 051	4	-	-	(35)	-	-

Керівник

Головний бухгалтер



КАЛИНА ІРИНА ВОЛОДИМИРІВНА

БЕРЕЗОВЕНКО АНЖЕЛА БОРИСІВНА

9

Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ»

1. ТОВАРИСТВО ТА ЙОГО ДІЯЛЬНІСТЬ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» (далі – Товариство) створено у формі товариства з обмеженою відповідальністю згідно з протоколом Загальних зборів Засновників від 11 червня 2015 р. за №1, про що зроблено запис у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації від 15.06.2015 р. за № 1 068 102 0000 039940.

Юридична та фактична адреса Товариства: 03118, м. Київ, Голосіївський р-н, вул.Козацька, буд.118.

Середня кількість працівників Товариства за 2019 р. - 2 особи.

Відповідно до Статуту Товариство є учасником ринку фінансових послуг та створено з метою одержання прибутку шляхом надання фінансових послуг.

Предметом діяльності Товариства є виключно:

- фінансовий лізинг;
- надання гарантій та поручительств;
- надання послуг з факторингу;
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

Надкомфінпослуг видано ліцензії: надання послуг фінансового лізингу; надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; надання послуг з факторингу; надання гарантій та поручительств, згідно розпорядження від 20.06.2017 р. № 2754.

Станом на 31.12.2019 року статутний капітал Товариства сформований та сплачений грошовими коштами в сумі 5 050 500,00 грн. (п'ять мільйонів п'ятдесят тисяч п'ятсот гривень 00 копійок), що відповідає вимогам законодавства для надання всіх видів фінансових послуг, передбачених Статутом Товариства.

2. ОСНОВНІ ПІДХОДИ ДО СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Концептуальною основою даної фінансової звітності є бухгалтерські політики та принципи, що базуються на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), випущених Комітетом з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – КМСБО) та інтерпретаціях, випущених Комітетом з інтерпретацій Міжнародної фінансової звітності (далі – КІМФЗ) та діяли на дату складання цієї фінансової звітності.

Основні принципи облікової політики Товариства затверджені наказом по Товариству № 1 від 02.01.2018 року. Облікова політика відповідає всім стандартам МСФЗ, чинним на дату складання фінансової звітності за МСФЗ (тобто, станом на 31 грудня 2019 року).

Форми звітів складені у відповідності до вимог Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку затверджених наказом Міністерства фінансів України № 73 від 07 лютого 2013 року (із змінами і доповненнями, внесеними наказом Міністерства фінансів України № 627 від 27 червня 2013 року), у межах чинного законодавства, нормативних актів Міністерства фінансів України та міжнародних стандартів.

Представлена фінансова звітність за 2019 рік є повним комплектом фінансової звітності, що повністю відповідає МСФЗ та містить порівняльну інформацію у всіх звітах та примітках до фінансової звітності Товариства.

Звітна дата за звітний період

Датою річної фінансової звітності за 2019 рік є кінець дня 31 грудня 2019 року.

Функціональна валюта, валюта подання фінансової звітності та одиниця її виміру

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності Товариства. Уся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округлюється до найближчої тисячі, якщо не зазначене інше.

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

Принципи оцінок

Фінансова звітність була підготовлена з використанням принципу обліку по історичній вартості за виключенням інвестицій, що підлягають оцінці за справедливою вартістю через прибутки або збитки, та інвестицій, що є в наявності для продажу.

Безперервність діяльності

Фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності Товариства, у відповідності до якого реалізація активів та погашення зобов'язань відбувається в ході її звичайної діяльності.

Використання суджень та припущень для оцінки

При підготовці фінансової звітності були застосовані ряд оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів та зобов'язань, відображених у звітності. Встановлені припущення та судження ґрунтуються на історичному досвіді, поточних та очікуваних економічних умовах та іншій доступній інформації. Судження, що найбільш суттєво впливають на суми, визнані у фінансовій звітності та оцінка значення яких може стати причиною коригувань балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році включають:

- Строк експлуатації основних засобів;
- Знецінення активів.

3. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основні засоби

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби - це матеріальні об'єкти, що їх:

- а) утримують для використання при наданні фінансових послуг;
- б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року та вартістю

більше 6 000 грн. Необоротні активи, вартість яких є нижчою за встановлену межу, списуються на витрати при введенні в експлуатацію шляхом нарахування зносу у розмірі 100%.

Клас основних засобів - це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності Товариства. У Товаристві використовуються такі класи активів:

- комп'ютерна офісна техніка;
- транспортні засоби;
- меблі та інвентар;
- інші основні засоби;
- придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

Основні засоби Товариства обліковуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду Товариству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), обліковуються окремо.

Готові до експлуатації об'єкти, які плануються до використання у складі основних засобів, до моменту початку експлуатації враховуються у складі класу придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, первісно оцінюються за їх собівартістю.

Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

- а) ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінкових знижок;
- б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;
- в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими Товариство бере на себе або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Собівартість об'єктів основних засобів, утримуваних орендарем за угодою про фінансову оренду, визначається згідно з МСБО 17 «Оренда». У випадку оренди основних засобів терміном до 12 місяців МСБО 17 «Оренда» не застосовується. У випадку передачі інвестиційної нерухомості в оренду терміном до 12 місяців МСБО 17 «Оренда» не застосовується.

Ліквідаційна вартість — це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційну вартість Товариство встановлює на кожний об'єкт основних засобів при введенні його в експлуатацію.

Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу.

Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається комісією з приймання основних засобів та затверджується Директором Товариства. Цей строк переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації.

Строк корисного використання об'єктів основних засобів, отриманих в лізинг, встановлюється рівним терміну дії договору лізингу (терміну сплати лізингових платежів).

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів проводиться прямолінійним способом виходячи з наступних строків корисного використання активів:

- комп'ютерне та офісне обладнання - 3 роки;
- меблі та інвентар - 4 роки;
- транспортні засоби - 5 років;
- інші основні засоби - 12 років;

Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати в періоді їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізується. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента.

На кінець звітного періоду Товариство оцінює чи існують ознаки можливого знецінення основних засобів. У разі наявності факторів знецінення активів основні засоби відображаються за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання, обліковуються відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

Прибуток або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкта основних засобів, визначається як різниця між надходженнями від продажу та балансовою вартістю активу і визнається у складі звіту про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід).

Нематеріальні активи

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

Нематеріальними активами визнаються контрольовані Товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Товариства і використовуються Товариством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

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

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

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані з доведенням нематеріальних активів до стану придатності до експлуатації.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

- а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних та інших знижок;
- б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

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

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

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

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом

очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб, передбачений комісією.

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

- очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів;
- строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства.

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

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

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядається на кінець кожного фінансового року.

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

Комісія перевіряє наявність ознак зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

- а) щорічно,
- б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси - це активи, які:

- перебувають у процесі надання фінансових послуг;
- існують у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у процесі надання послуг;
- утримуються для продажу.

Запаси обліковуються за однорідними групами.

Запаси відображаються у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, що виникли під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Витрати на придбання включають:

- ціну закупки;
- ввізне мито та інші податки, що не відшкодовуються товариству;
- транспортно-заготівельні витрати, які пов'язані з придбанням запасів.

Чиста вартість реалізації - це можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності Товариства за вирахуванням розрахункових витрат по продажу.

Причинами списання запасів до чистої вартості реалізації є:

- пошкодження;
- часткове або повне застаріння;

- зниження цін;
- зростання очікуваних витрат на завершення надання послуг.

При продажу або іншому вибутті запасів оцінка їх здійснюється за методом ідентифікованої собівартості.

Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів, що передані в експлуатацію, списується з балансу з подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місцями експлуатації відповідальними особами протягом строку їх фактичного використання.

Сума транспортно-заготівельних витрат враховується в бухгалтерському обліку методом прямого обліку - включається до первісної вартості придбаних запасів при їх оприбуткуванні. Транспортно-заготівельні витрати, понесені при придбанні різних найменувань запасів, включаються до первісної вартості таких запасів шляхом їх розподілу пропорційно вартості придбаних запасів у постачальників. Облік транспортно-заготівельних витрат (далі - ТЗВ) по кожному виду запасів (або групі) ведеться без використання окремого субрахунку.

Знецінення активів

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

На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність ознак знецінення активів:

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

При наявності ознак знецінення активів, Товариство визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з двох оцінок: справедлива вартість за мінусом витрат на продаж та цінності використання. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитками від знецінення у звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до суми очікуваного відшкодування.

У разі відсутності ознак знецінення групи активів, знецінення одиниці активів із групи, в цілому у звітності не відображається.

Дебіторська заборгованість

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

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

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та довгострокову.

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

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

Товариство здійснює переведення частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Безнадійною визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідності її погашення. Даний факт затверджується наказом директора Товариства.

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

Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Методи розрахунок резерву на знецінення дебіторської заборгованості описані в розділі «Зобов'язання та резерви (Забезпечення)».

Резерв на знецінення торгової та іншої дебіторської заборгованості

Резерв на знецінення іншої дебіторської заборгованості позичальників, яким видані позики, в тому числі на умовах фінансового кредиту, визначений Товариством як страховий резерв, що формується відповідно до вимог Податкового кодексу України за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій) не включаючи нараховані доходи. З метою визначення розміру страхового резерву елементи розрахункової бази страхового резерву класифікуються на основі професійного судження керівника фінансової установи без врахування наявності забезпечення в одну з трьох категорій ризику:

- перша категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив існування помірної потенційної загрози збитків. Характеризується помірним рівнем кредитного ризику. Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед фінансовою установою складає 180 днів і до 240 днів (включно);
- друга категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив одночасне існування потенційних та помірних загроз або суттєвих реальних загроз часткових збитків. Характеризується високим рівнем кредитного ризику. Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед фінансовою установою складає 240 днів і до 300 днів (включно);
- третя категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив, що вартість окремого елемента розрахункової бази страхового резерву буде повністю втрачена внаслідок невиконання контрагентом договірних зобов'язань, обумовлює повне знецінення зобов'язання. Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед фінансовою установою складає 300 днів і більше.

Норми резервування по категоріям ризику:

Перша категорія	30%
Друга категорія	50%
Третя категорія	100%

Визнання доходів и витрат

Доходи від реалізації визнаються у розмірі справедливої вартості винагороди і представляє собою суму, що очікується отримати (або вже отриману) за фінансові послуги, надані в ході звичайної господарської діяльності.

Доходи від надання послуг визнаються, коли: сума доходів може бути достовірно визначена; існує вірогідність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть Товариству і понесені та очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

Нарахування відсотків за кредитами, виданими на строк більше ніж 1 місяць, здійснюється на залишок заборгованості на кінець дня.

Витрати визнаються одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою директором (наприклад, нарахування резерву сумнівних боргів).

Витрати майбутніх періодів визнаються шляхом систематичного розподілу їх вартості між звітними періодами, протягом яких вони будуть забезпечувати одержання економічних вигод.

Транспортно-заготівельні, монтажно-налагоджувальні та інші витрати, пов'язані з придбанням запасів, необоротних активів, не включаються до складу витрат, а підлягають віднесенню на відповідні рахунки обліку необоротних активів та запасів.

Визначення фінансового результату проводиться поквартально.

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

Витрати на позики

Товариство для складання фінансової звітності застосовує підхід до обліку витрат на позики, відображений в МСБО 23 «Витрати на позики».

Витрати на позики - витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесені Товариством у зв'язку із запозиченням коштів.

Витрати на позики включають:

а) витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, як описано в МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»;

в) курсові різниці, які виникають унаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони розглядаються як коригування витрат на сплату відсотків.

Витрати на позики визнаються як витрати того періоду, в якому вони понесені, з відображенням у звіті про фінансові результати, крім кваліфікованих активів.

До кваліфікованих активів відносяться:

(а) запаси;

(б) нематеріальні активи;

(в) інвестиції у нерухомість.

Витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу як частина собівартості цього активу, капіталізуються.

Операційна оренда, де Товариство виступає в якості орендаря

Оренда майна, за якої орендодавець фактично зберігає за собою ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договором операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди та обліковуються в звіті про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід) у складі витрат.

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

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

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

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

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

Фінансові інструменти

Визнання фінансових інструментів

Товариство визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі (звіті про фінансовий стан), коли воно стає стороною за договором щодо відповідного фінансового інструменту. Фінансові активи й фінансові зобов'язання, які враховуються на балансі Товариства, представлені грошовими коштами і їх еквівалентами, дебіторською й кредиторською заборгованістю, іншими зобов'язаннями відповідно до чинного законодавства та МСФЗ.

Фінансові інструменти визнаються та обліковуються відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» і 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

З метою складання фінансової звітності фінансові інструменти класифікуються за категоріями:

- доступні для продажу;
- призначені для торгівлі (продажу);
- утримувані до погашення;

Фінансові інвестиції та фінансові інструменти, призначені для торгівлі (продажу), обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням їх переоцінки на прибуток або збиток.

Фінансові інструменти та фінансові інвестиції, утримувані до погашення - це непохідні фінансові інструменти з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню, а також фіксованим строком погашення, що їх Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення.

Фінансові інструменти та фінансові інвестиції, утримувані до погашення, обліковуються за амортизованою собівартістю. Строк погашення та періодичність погашення встановлюється виходячи з прогнозованих даних на підставі попереднього досвіду.

Облік фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю здійснюються в розрізі кредитних портфелів.

Первісною оцінкою фінансових активів є справедлива вартість плюс витрати на операції, які прямо відносяться до їх придбання. Свідченням справедливої вартості є сума компенсації, зазначена в договорі на придбання фінансового інструменту.

Фінансові інструменти, доступні для продажу - це непохідні фінансові інструменти, класифіковані як доступні для продажу і не класифіковані як: а) позики та

дебіторська заборгованість; б) утримувані до строку погашення інвестиції або в) призначені для торгівлі (продажу) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Інвестиції, наявні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю із визнанням змін їх вартості в іншому сукупному доході.

Фінансові інвестиції оцінюються за їхньою справедливою вартістю, за винятком позик, дебіторської заборгованості та інвестицій, утримуваних до погашення, які оцінюються за амортизованою собівартістю, із застосуванням методу ефективного відсотка.

Амортизована собівартість - це первісна вартість інструмента мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення та мінус будь-яке зменшення корисності.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансового активу або частини фінансового активу тільки в тому випадку, коли відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення його визнання.

Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання або частини фінансового зобов'язання та списує його з балансу тоді й тільки тоді, коли воно виконано, скасовано або закінчився термін його дії.

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання взаємно зачитуються, а в звіті про фінансовий стан відображається чиста залишкова сума лише тоді, коли Товариство має юридично закріплене право здійснити взаємозалік визнаних сум і має намір або зробити залік на нетто-основі, або реалізувати актив та одночасно погасити зобов'язання. При обліку передачі фінансового активу, яка не кваліфікується як припинення визнання, Товариство не здійснює взаємозаліку переданого активу і пов'язаного з ним зобов'язання.

Зареєстрований (пайовий) (статутний) капітал

Зареєстрований (пайовий) (статутний) капітал Товариства відображений за первісною вартістю.

Зареєстрований капітал включає в себе внески учасників. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасника відображається як емісійний дохід.

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

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

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

Податки на прибуток

З 2015 р. об'єкт обкладення податком на прибуток ґрунтується на бухгалтерському обліку (пп. 134.1.1 ПКУ).

Оподатковуваний прибуток розраховується на основі фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності відповідно до МСФЗ.

Згідно ПКУ якщо річний дохід платника податків *не перевищує 20 млн грн*, то йому не потрібно здійснювати коригування бухгалтерського фінансового результату на будь-які податкові різниці. Винятком є від'ємне значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років. На його суму окремо зменшують бухгалтерський прибуток, із якого потім розраховують податок на прибуток.

Зобов'язання та резерви (Забезпечення)

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

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

Оцінка довгострокової кредиторської заборгованості при первісному визнанні ґрунтується на первісній (справедливій) вартості.

Поточна кредиторська заборгованість обліковується і відображається в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

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

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

Товариство визнає в якості резервів - резерв відпусток, який формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

- Резерв нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за місяць та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.
- Заробітна плата нових працівників та звільнених в поточному місяці не включається до розрахунку резерву.
- Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т.ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).
- З метою врахування підвищення (пониження) заробітної плати для обчислення резерву, щомісячні відрахування до резерву визначаються на останній робочий день місяця.
- Розрахунок відрахувань до резерву на виплату відпусток визначається щомісячно за формулою:

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

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

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

Пенсійні та інші зобов'язання за виплатами працівникам

Всі винагороди працівникам Товариства за відпрацьований час враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

- короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, премії;
- виплати при звільненні.

Відповідно до вимог українського законодавства Товариство перераховує суми пенсійних (соціальних) внесків на заробітну плату працівників для сплати в державну пенсійну систему України. Така пенсійна система передбачає розрахунок поточних виплат роботодавцем у вигляді відсотків від загальної суми поточних виплат персоналу. Такі витрати визнаються в періоді, до якого відносяться відповідні виплати заробітної плати працівникам. Після виходу на пенсію усі пенсійні виплати здійснюються Державним пенсійним фондом України. Товариство не має яких-небудь додаткових угод щодо пенсійного забезпечення, крім участі в Державній пенсійній системі України. Крім того Товариство не має зобов'язань по виплаті пільг, що надаються працівникам після виходу на пенсію або інших істотних виплат, що вимагають нарахування.

4. НОВІ СТАНДАРТИ ТА ІНТЕРПРЕТАЦІЇ

Прийнята облікова політика Товариством в період підготовки фінансової звітності відповідає обліковій політиці, що застосовувалася при підготовці річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, які набрали чинності з 1 січня 2019 року. Товариство не прийняло достроково будь-який інший стандарт, інтерпретації або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу. Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче. Хоча Товариство вперше застосувало ці нові стандарти та поправки в 2019 році, вони не мають істотного впливу на річну фінансову звітність Товариства. Сутність і вплив кожного нового стандарту або поправки описано нижче.

Нові та змінені МСФЗ з 1 січня 2019 р.

Щорічне вдосконалення МСФЗ

Зміни, які є частиною щорічного вдосконалення МСФЗ за період 2015 – 2017 рр. та які набирають чинності саме з 01.01.2019 р.:

- уточнення до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» та МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність». Зокрема, у МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» міститься вимога повторної оцінки частки в бізнесі за умов, коли підприємство отримує контроль над таким бізнесом, який є спільною операцією. Зазначена вимога пов'язана з позиціонуванням такої угоди як поетапного об'єднання бізнесу. Натомість у МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність» робиться уточнення щодо спільного контролю: коли підприємство отримує спільний контроль над бізнесом, що є спільною операцією, підприємство не проводить повторної оцінки раніше визнаної частки в цій компанії;

- МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток»: податкові наслідки доходу у формі дивідендів визнають тоді, коли визнають зобов'язання виплатити дивіденди. Це твердження застосовують до всіх податкових наслідків дивідендів, а не тільки до ситуацій, за яких існують різні ставки податку для розподіленого та нерозподіленого прибутку;

- внесені зміни до МСБО (IAS) 23 «Витрати на позики» в частині витрат на позики, що підлягають капіталізації. Зміни уточнюють: якщо будь-які конкретні позики залишаються непогашеними після того, як відповідний актив буде готовий до його очікуваного використання або продажу, це запозичення стає частиною коштів, які підприємство цілому запозичує, під час розрахунку ставки капіталізації на загальні позики.

З 01.01.2019 набирають чинності окремі зміни до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства», МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам».

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

12.10.2017 Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку опублікувала документ «Дострокове погашення з від'ємним відшкодуванням (Зміни до МСФЗ 9)», щоб розглянути питання про те, як у МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» класифіковано окремі фінансові активи, що підлягають достроковому погашенню. Отже, наразі МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» дозволяє підприємствам оцінювати фінансові активи, що підлягають достроковому погашенню з так званим негативним відшкодуванням, за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід замість оцінки за справедливою вартістю через прибутки та збитки.

МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

12.10.2017 Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку також опублікувала уточнення «Довгострокові частки участі в асоційованих і спільних підприємствах (Зміни до МСБО (IAS) 28)». Опублікованим уточненням Рада пояснює, що підприємство застосовує МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» до довгострокових часток участі в асоційованому або спільному підприємстві, щодо яких не застосовується метод участі в капіталі.

МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам»

Зміни від 07.02.2018 уточнюють вимоги до визначення витрат підприємства на пенсійні програми на випадок, коли вносяться зміни до таких програм із визначеними виплатами, і, як наслідок, відбувається скорочення програми чи здійснюються розрахунки за цією програмою.

Набрання чинності новими стандартами чи тлумаченнями до існуючих стандартів: КТМФЗ 23 та МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда».

КТМФЗ 23 «Невизначеність щодо розрахунку податку на прибуток»

Ключові ідеї КТМФЗ 23 полягають у такому:

1) підприємство зобов'язане використовувати судження, щоб визначити, чи слід розглядати кожну податкову ситуацію (трактування) незалежно одна від одної, чи слід розглядати деякі податкові ситуації спільно. Рішення має ґрунтуватися на тому, який підхід забезпечує кращі прогнози щодо усунення невизначеності;

2) підприємство має зробити припущення, що податковий орган, який має право перевіряти будь-які звітні суми, перевірить ці суми та матиме повне уявлення про всю відповідну інформацію. Лише в цьому випадку враховується вплив невизначеності;

3) підприємство розглядає, чи є ймовірним, що відповідний орган погодиться з кожним податковим підходом чи групою податкових підходів, які використала компанія або планує використовувати в процесі подання податку на прибуток.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

Зміни облікової політики щодо орендних операцій.

1. Товариство для визначення, обліку та відображення у фінансовій звітності та розкриття інформації щодо операцій з оренди застосовує вимоги МСФЗ 16 (IFRS) 16 «Оренда» ретроспективно з 01.01.2019 р. з визнанням кумулятивного наслідку першого застосування стандарту відповідно до абзацу б) п.В5.
2. Товариство як орендар або як орендодавець перед визнанням у балансі відповідних активів та зобов'язань, чи є договір в цілому, або його окремі компоненти договору оренди в значенні, викладеному в МСФЗ 16 (IFRS) 16 «Оренда». Договір в цілому, або його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право користування ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування. У випадку, якщо відбувається зміна в умовах договору оренди, то Товариство проводить повторну оцінку договору.

Товариство, як орендар

Визнання

3. На дату початку оренди, Товариство як орендар, визнає актив у формі **права користування** та зобов'язання з оренди.
4. Товариством передбачається два звільнення відносно активів з низькою вартістю та короткострокової оренди. Товариство розглядає можливість визнати малоцінними об'єкти оренди, справедлива вартість яких у новому стані становить вартість, яка менше у 5-ти кратному розмірі вартісного критерія основних засобів (**30000 грн.**). Короткострокою є оренда до 12 місяців. По договорам з такими активами в момент укладення договору оренди активи та зобов'язання не визнаються. Витрати відносяться на виробничі, адміністративні, збутові та інші витрати відповідно до цільового використання базових активів Товариством по мірі нарахування чергових платежів до сплати.

Первісна оцінка активу у формі права користування

5. Товариство на дату початку оренди оцінює і визнає базовий актив у формі права користування за первісною вартістю, що включає:
- суму первісної оцінки зобов'язання з оренди;
 - орендні платежі здійснені на або до дати початку оренди (попередня оплата по орендних платежах);
 - первинні прямі витрати, понесені Товариством з укладанням договору оренди (комісійні винагороди, юридичні послуги, послуги з оцінки майна, нотаріальне посвідчення тощо);
 - витрати, які будуть понесені Товариством на демонтаж, повернення базового активу, доведення до стану, що вимагається договором. Товариство несе зобов'язання за таким витрати або на дату початку оренди, або протягом строку дії договору.

Первісна оцінка зобов'язань

6. На дату початку оренди Товариство оцінює зобов'язання з оренди з поступовим зниженням вартості орендних платежів, які ще не здійснені на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки, закладеної в договорі оренди, якщо така ставка може бути легко визначена. Якщо таку ставку визначити не можливо, Товариство використовує середню відсоткову ставку для запозичення довгострокових коштів банків для суб'єктів господарювання, яка опублікована на офіційному сайті НБУ на дату початку оренди.
7. На дату початку оренди орендні платежі, які включаються в оцінку зобов'язань з оренди, складаються з:
- фіксованих платежів з вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів з оренди до отримання;
 - змінних орендних платежів, які залежать від індексу або ставки, початково оцінені з використанням індексу або ставки на дату оренди;
 - суми гарантованої ліквідаційної вартості.
8. Якщо договір оренди передбачає щорічну індексацію на індекс інфляції, то Товариство не враховує цей фактор при обчисленні теперішньої вартості орендних зобов'язань, а розглядає таку зміну в останній день року, за який проводиться індексація, як модифікація договору.

Подальша оцінка активу у формі права користування

9. Після дати початку оренди активу, Товариство оцінює актив у формі права користування із застосуванням моделі обліку за первісною вартістю з вирахуванням амортизації активу та втрат від зменшення корисності.
10. Амортизація активу відбувається з використанням прямолінійного методу. Нарахування амортизації починається з місяця, який є наступним за місяцем отримання базового активу в оренду, та закінчується останнім місяцем строку оренди. Амортизація відноситься до виробничих, адміністративних, збутових або інших витрат відповідно до цільового використання базового активу.
11. Зменшення корисності активу здійснюється відповідно МСБО 36 «Зменшення корисності активів». Якщо розрахована справедлива вартість активу перевищує балансову вартість більш ніж на 10%, то визначається зменшення корисності активу з відображення суми витрат періоду з збільшенням амортизації активу.

Подальша оцінка зобов'язань

12. Товариство після дати початку оренди оцінює розрахунки по оренді наступним чином:
- збільшуючи балансову вартість для відображення відсотків по зобов'язанням з оренди;
 - зменшуючи балансову вартість для відображення здійснених орендних платежів;

- переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки або модифікації договорів оренди або для відображення переглянутих в договірному порядку фіксованих орендних платежів.
13. Відсотки по зобов'язанням з оренди в кожному періоді протягом терміну оренди визнаються в сумі, яка розраховується з незмінної періодичної процентної ставки на залишок зобов'язань з оренди.
14. Після дати початку оренди Товариство визнає в фінансових витратах (за винятком випадків, коли витрати включаються до балансової вартості іншого активу з використанням інших чинних стандартів) відсотки по зобов'язанням з оренди, а змінні орендні платежі, які не включені в оцінку зобов'язань з оренди - у собівартості, адміністративних, збутових або інших витратах аналогічно з амортизації активів з права користування. Витрати по змінним платежам визнаються в періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Подання у звітності

15. У Балансі (Звіті про фінансовий стан) актив у формі права користування відображається у складі «Нематеріальних активів» з розкриттям інформації у примітках щодо цього активу. Зобов'язання з оренди відображається як довгострокове зобов'язання у складі інших довгострокових зобов'язань з розкриттям інформації у примітках щодо цих зобов'язань.
16. У Звіті про рух грошових коштів У звіті про рух грошових коштів Товариство відносить:
- грошові платежі в рахунок основної частки орендного зобов'язання – до фінансової діяльності;
 - грошові платежі в рахунок процентної частки за орендним зобов'язанням – застосовуючи вимоги МСБО 7 *Звіт про рух грошових коштів* щодо сплачених процентів; та
 - короткострокові орендні платежі, платежі з оренди малоцінних активів та змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання, – до операційної діяльності.

Вплив на фінансову звітність прийнятих стандартів.

Товариство оцінило вплив прийнятих стандартів на фінансовий стан, фінансові результати та інформацію, яку розкриває Товариство.

Наразі Товариство оцінює вплив нових та змінених стандартів на його фінансову звітність.

Стандарти та інтерпретації, які були випущені, але не набрали чинності на дату випуску цієї фінансової звітності. Товариство має намір використовувати з дати їх вступу в дію.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЗА СТАТТЯМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нижче розкрито інформацію за статтями фінансової звітності за виключенням тих, що були розкриті безпосередньо в Балансі (Звіті про фінансовий стан), Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) та Звіті про рух грошових коштів.

5.1 Активи

5.1.1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства (рядки 1000,1001 та 1002 Балансу (Звіту про фінансовий стан)) відсутні.

5.1.2. Основні засоби

Основні засоби Товариства (рядки 1010,1011 та 1012 Балансу (Звіту про фінансовий стан)) відсутні.

5.1.3. Фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2019 р. фінансові інвестиції представлені наступним чином (рядок 1035 Балансу (Звіту про фінансовий стан)).

Товариство на своєму балансі має фінансові інвестиції, які обліковуються як інші фінансові інвестиції (інвестиційні іменні сертифікати ТОВ «КУА «Абсолют Аргентум» ЗНВПФ «Абсолют Аргентум») 5000 тис. грн., які відображені в звітності по собівартості реалізації за справедливою вартістю.

Довгострокові фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю Залишкова вартість на 31.12.2019 р	5000
---	------

5.1.4 Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість представлена наступним чином (рядок 1130, 1140 та 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

	На 31.12.2019	На 31.12.2018
Інша поточна дебіторська заборгованість	35	50
Всього	35	50

5.1.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Стаття представлена грошовими коштами на поточних рахунках в банках та в касі Товариства (рядок 1165, 1166 та 1167 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

	На 31.12.2019	На 31.12.2018
Грошові кошти на поточних рахунках у банках	1	0
Всього	1	0

5.2 Пасиви

5.2.1 Власний капітал

Власний капітал Товариства представлений наступним чином (рядки 1400,1420 та 1495 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

	На 31.12.2019	На 31.12.2018
Зареєстрований (пайовий) капітал	5051	5051
Капітал в дооцінках	4	4
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(35)	(32)
Всього	5020	5023

Учасником Товариства є одна юридична особа (100%) – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНРАЙЗ КОМПАНІ", Код ЄДРПОУ 39821242, місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Червоноармійська, буд. 66-Б, розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5 050 500,00 грн.

Несплаченого капіталу станом на 31.12.2019 року немає.

5.2.2 Поточні зобов'язання і забезпечення

Поточні зобов'язання та забезпечення Товариства представлені наступним чином (рядки 1500, 1615, 1620, 1625, 1630, 1660, 1690 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

	На 31.12.2019	На 31.12.2018
Поточна кредиторська заборгованість за:		
товари, роботи, послуги	5	
розрахунками з бюджетом	1	5
у тому числі з податку на прибуток	-	-
розрахунками зі страхування	1	6
розрахунками з оплати праці	2	2
Поточні забезпечення		7
Інші поточні зобов'язання	7	7
Всього поточна кредиторська заборгованість	16	27

5.3 Доходи

Товариство за 2019 рік доходів не отримало (рядок 2000, 2120 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

	За 2019 рік	За 2018 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	-	-
Інші операційні доходи	-	-
Всього	-	-

5.4 Витрати

5.4.1 Операційні витрати

Інформація про склад операційних витрат за рік, що закінчився 31.12.2019 р., наведена нижче (рядок 2130, 2150 та 2180 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

	За 2019 рік	За 2018 рік
Витрати на оплату праці (в т.ч. резерв забезпечення відпусток)	2	18
Відрахування на соціальні заходи	1	5
Всього	3	23

6. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

В Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом) всі показники відповідають назві статті, вказаній в Звіті.

Чистий рух грошових коштів за 2019 рік склав 1 тис.грн.

7. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Товариство нараховує податки на підставі даних податкового обліку, який воно веде і готує відповідно до вимог податкового законодавства України, які можуть відрізнятися від МСФЗ. Протягом року, що закінчився 31.12.2019 р., ставка податку на прибуток підприємств України становила 18%.

За 2019 р. Товариство не мало прибутку. Відповідно податок на прибуток не нараховувався.

8. УМОВНІ І КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

8.1. Зобов'язання за капітальними витратами

Станом на 31.12.2019 р. Товариство не мало зобов'язань за капітальними витратами.

8.2 Активи у заставі й обмежені для використання

За звітний період Товариство не надавало свої активи у заставу. Обмежень у користуванні не було.

8.3 Судові розгляди

В процесі звичайної діяльності Товариство може бути залучено в судові розгляди. Керівництво Товариства вважає, що в кінцевому підсумку зобов'язання, якщо таке буде, що впливає з рішення судових розглядів або претензій, не спричинить суттєвого впливу на фінансове становище або майбутні результати діяльності Товариства.

Станом на 31.12.2019 р. та на дату подання даної фінансової звітності Товариство не отримувало претензій від сторонніх організацій та не подавало претензій контрагентам.

Проти Товариства не були подані судові позови, а також Товариство не було притягнуте до судових справ.

8.4. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в загалом нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під зменшення корисності дебіторської заборгованості, а також на ринковий рівень цін на угоди.

В результаті майбутніх податкових перевірок можуть бути виявлені додаткові зобов'язання, які не будуть відповідати податковій звітності Товариства. Такими зобов'язаннями можуть бути власне податки, а також штрафи і пеня; та їх розміри можуть бути суттєвими. У той час як Товариство вважає, що воно відобразило всі операції у відповідності з чинним податковим законодавством, існує велика кількість податкових норм, в яких присутня достатня кількість спірних моментів, які не завжди чітко і однозначно сформульовані.

4 грудня 2010 був офіційно опублікований Податковий кодекс України, який суттєво змінив існуючі правила оподаткування в Україні. Зокрема, ставка податку на прибуток підприємств зменшилася з 25% до 18%, починаючи з 1 квітня 2011 року; була впроваджена методологія розрахунку податку на прибуток підприємств, у тому числі вимоги до визнання доходів / витрат на основі методу нарахувань (раніше визнавалися на основі касового методу або методу нарахувань), а також деякі інші зміни.

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах.

Що стосується ПДВ стосовно фінансових послуг, то слід відзначити, що такі послуги не є об'єктом оподаткування ПДВ згідно з п. 196.1.5 ст.196 Податкового кодексу України.

8.5. Економічне середовище

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, притаманні перехідній економіці. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежить від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього діяльності в Україні властиві ризики, яких не існує в умовах більш розвинених ринків.

Українська економіка схильна до впливу ринкового спаду і зниження темпів розвитку світової економіки. Світова фінансова криза призвела до зниження валового внутрішнього продукту, нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності в банківському секторі та посилення умов кредитування всередині України. Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються урядом України з метою підтримки банківського сектора і забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Товариства та його контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

Керівництво Товариства провело найкращу оцінку щодо можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань. Однак Товариство ще досі знаходиться під впливом нестабільності, вказаної вище.

8.6. Зміцнення національної валюти

Національна валюта - українська гривня («грн.») – у 2019 році дещо зміцніла у порівнянні з основними світовими валютами. Офіційні обмінні курси, які встановлюються Національним банком України, для грн./долар США та грн./Євро знизились з 27,688264 та 31,714138 станом на 31 грудня 2018 року до 23,686200 та 26,422000 станом на 31 грудня 2019 року, відповідно.

8.7. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства, спрямованих різними країнами на досягнення економічної стабільності та поквавлення економіки. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

8.8. Відповідність вимогам чинного законодавства з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Розмір власного капіталу, відображений в розділі I «Власний капітал» пасиву балансу (Форма № 1) ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» станом на 31 грудня 2019 року : (рядок 1495 балансу) в сумі 5020 тис.грн. (5,020 млн.грн.), що складається із статей «Зареєстрований (пайовий) капітал» (рядок 1400 балансу) – в сумі 5051 тис.грн.; «Капітал у дооцінках» (рядок 1405 балансу) – 4 тис.грн. та «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» (рядок 1420 балансу) – в сумі -35 тис.грн., відповідає вимогам чинного законодавства України, що застосовується до фінансових компаній, а саме – вимогам до розміру власного капіталу фінансових компаній, які планують надавати більше ніж один

вид фінансових послуг, який повинен становити не менше ніж 5 млн.грн., перевищує цей мінімальний розмір на 0,020 млн.грн. і, таким чином, відповідає вимогам, встановленим пунктом 1 розділу XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368), зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 р. за № 797/8118.

Станом на 31.12.2019 року статутний капітал Товариства сформований та сплачений грошовими коштами в сумі 5 050 500,00 грн. (п'ять мільйонів п'ятдесят тисяч п'ятсот гривень 00 копійок), що відповідає вимогам законодавства для надання всіх видів фінансових послуг, передбачених Статутом Товариства.

ПРИМІТКА 9. ОПЕРАЦІЇ ЗІ ЗВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Товариство в 2019 році не мало відносин зі зв'язаними сторонами, крім нарахування зарплати управлінському персоналу на звичайних умовах.

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року витрати на винагороду ключового управлінського персоналу складала:

	2019	2018
Заробітна плата та інші заохочення	2	18
Нарахування на заробітну плату	1	5
Разом:	3	23

Нарахування заробітної плати провідному управлінському персоналу товариства складо 2 тис.грн. за рік та ЄСВ в сумі 1 тис.грн. і включено в рядок 2130, а також в рядки 2505 і 2510 Форми № 2.

10. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

Справедлива вартість

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

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

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

Протягом звітного періоду Товариство не використовувало фінансових деривативів, процентних свопів і форвардних контрактів для зменшення валютних або відсоткових ризиків.

Основні категорії фінансових інструментів

Фінансові активи і фінансові зобов'язання Товариства містять грошові кошти, дебіторську і кредиторську заборгованість та інші зобов'язання. Облікова політика щодо їхнього визнання та оцінки розкривається у відповідних розділах цих Приміток.

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

справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань зі стандартними умовами, що торгуються на активних ліквідних ринках, визначається у відповідності з ринковими котируваннями; справедлива вартість інших фінансових активів та зобов'язань визначається відповідно до загальноприйнятих моделей розрахунку вартості на основі аналізу теперішньої вартості грошових потоків з використанням цін за поточними ринковими операціями.

На думку керівництва Товариства, балансова вартість фінансових активів та зобов'язань, яка відображена в фінансовій звітності, приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Станом на 31.12.2018 р. та на 31.12.2019 р. фінансові інструменти Товариства представлені таким чином:

1	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2018	2019	2018	2019
2	3	4	5	
Фінансові активи				
Дебіторська заборгованість	50	35	50	35
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1	-	1
Всього фінансових активів:	50	36	50	36
Фінансові зобов'язання				
Кредиторська заборгованість	27	16	27	16
Всього фінансових зобов'язань:	27	16	27	16

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

11. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Управління ризиками відіграє важливу роль у господарській діяльності Товариства. Загальна програма управління ризиками Товариства направлена на фінансові ризики, а також на операційні та юридичні ризики.

Головним завданням управління фінансовими ризиками Товариства є приведення своєї діяльності у відповідність установленим чинним законодавством України критеріям та нормативам платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій та ліквідності для забезпечення стабільної діяльності, а також запобіганням можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності фінансових установ. Управління операційними та юридичними ризиками забезпечує належне дотримання внутрішніх регламентів та процедур з метою їх мінімізації. Опис політики управління ризиками Товариства по відношенню до основних видів ризиків, характерних для даного звітного періоду, представлено нижче.

Ринковий ризик

Ринковий ризик являє собою ризик знецінення фінансових інструментів Товариства внаслідок зміни ринкової кон'юнктури та /або отримання збитків

підприємствами – об'єктами інвестицій. Товариство планує встановлювати ліміти щодо максимального рівня прийнятного ризику по відношенню до конкретного інструменту та/або групи інструментів і намагатися контролювати їх відповідність чинному законодавству.

Кредитний ризик

Товариство схильне до впливу кредитного ризику, який полягає в тому, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін.

У звітному році Товариство не формувало резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Процентний ризик

Вплив процентного ризику для Товариства насамперед може проявлятися в результаті основної діяльності з видачі коштів у позику (кредит) під відсоток і на термін встановлений договором. Товариство планує мінімізувати процентний ризик високим рівнем процентної маржі.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності являє собою ризик того, що Товариство зіткнеться з труднощами в залученні коштів для виконання своїх зобов'язань. Ризик ліквідності існує, коли строки погашення активів та зобов'язань не збігаються. Компанія управляє структурою своїх активів і пасивів з метою забезпечення своїх зобов'язань у відповідних обсягах і коли настає термін їх погашення. Потенційний ризик ліквідності обмежується шляхом інвестування певних розмірів фондів в короткострокові депозити та інші фонди з високим ступенем ліквідності. Керівництво Товариства також забезпечує доступність різноманітних джерел фінансування, здійснює управління активами із врахуванням ліквідності, а також проводить щоденний моніторинг очікуваних грошових потоків та ліквідності.

Управління ліквідністю Товариства здійснюється через проведення аналізу розривів активів та пасивів за строками погашення; підтримання рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення; забезпечення доступу до різноманітних джерел фінансування; створення планів на випадок виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових коефіцієнтів ліквідності законодавчим вимогам.

12. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» оцінила в період з 31.12.2019 року й до дати затвердження Керівником звітності про існування наступних подій:

- а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2019 рік); та
- б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Жодної з наведених вище подій не виявлено.

ПРИМІТКА 13. СЕГМЕНТИ

Товариство є фінансовою установою і займається одним видом діяльності. Тому

господарсько-галузеві сегменти не виділені.

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

Директор ТОВ «ФК
«ІНРАЙЗ ІНВЕСТ»
Головний бухгалтер ТОВ «ФК
«ІНРАЙЗ ІНВЕСТ»



Калина І.В.

Березовенко А.Б.

Грошнуровано, проінформовано
та скріплено відбитком печатки

Генеральний директор

П. Ф. «Між регіональна аудиторська
служба» Гоповащенко Л. В.

