



БЕНТАМС
аудит

АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АЗУРРО ФІНАНС»
Код ЄДРПОУ – 39080455
станом на 31 грудня 2020 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Звіт незалежного аудитора (далі – Звіт) призначається для Національного банку України (далі – НБУ), учасників та керівництва суб'єкта господарювання, фінансовий звіт якого перевіряється.

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «АЗУРРО ФІНАНС» (далі – Товариство), який складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

У Примітках до річної фінансової звітності за 2020 р. відсутні детальні розкриття щодо кількісної інформації по управлінню фінансовими ризиками, що не відповідає вимогам пп. 31 та 34 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

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

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Крім питань, викладених у розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що немає інших ключових питань, інформацію щодо яких слід відобразити в нашому звіті.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р., був проведений іншим аудитором – ПП «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АМК-СЕРВІС», який 21 квітня 2020 р. висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський Товариства персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора, складається з інформації що надається до Національного банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових, послуг згідно «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №3840 від 26.09.2017 року (далі - Порядок надання звітності) з урахуванням вимог Інструкції щодо подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку (редакція від 14.01.2021). Інша інформація не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Інша інформація складається з:

- ✓ Додаток 6. Інформація фінансової установи;
- ✓ Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- ✓ Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- ✓ Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи;
- ✓ Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєва невідповідність та викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до нашого Звіту.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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 б могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Згідно з вимогами ч.3 ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII) до Аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію:

Інформація про суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність продовження діяльності юридичної особи, фінансова звітність якої перевіряється, на безперервній основі у разі наявності такої невизначеності:

Ми звертаємо увагу на Примітку 9 до фінансової звітності, в якій зазначено, що фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Аудитор не виявив суттєвої невизначеності, пов'язаної з подіями або умовами, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Інформація про узгодженість Звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер:

Звіт про управління Товариством не формується та не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, адже Товариство не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно ч.3 ст.14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

Відповідно до вимог інших законодавчих та нормативних актів наводимо наступну інформацію.

1. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу:

Станом на 31.12.2020 р. розмір статутного капіталу відповідає установчим документам, а саме діючій новій редакції Статуту, затвердженого Загальними зборами Учасників, Протокол № 24/07/20 від 24.07.2020 р. Відповідно до зазначеної редакції Статуту статутний капітал Товариства становить 5 000 000,00 грн. (п'ять мільйонів гривень 00 коп.).

Згідно редакції Статуту від 24.07.2020 року – розмір статутного капіталу залишився незмінним 5 000 000,00 грн. (п'ять мільйонів гривень 00 копійок), єдиним учасником є:

- Громадянка України, Богодухова Олена Вікторівна, реєстраційний номер облікової картки платника податків з Державного реєстру фізичних осіб-платників податків: 3049717047, яка володіє часткою, що становить 100 %

статутного капіталу Товариства та складає 5 000 000,00 грн. (п'ять мільйонів гривень 00 копійок).

Статутний капітал Товариства сформований у відповідності до чинного законодавства України, установчих документів та внесений повністю виключно грошовими коштами.

2. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо 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:

Товариство, як ліцензіат, зобов'язаний на дату подання заяви про отримання ліцензії та протягом строку дії такої ліцензії підтримувати розмір власного капіталу (за винятком субординованого боргу) у розмірі, встановленому законодавством, не менш ніж 5 000 000,00 грн. (п'ять мільйонів гривень 00 копійок). Розмір власного капіталу станом 31.12.2020 р. становить 5246 тис. грн., та складається з: статутного капіталу – 5000 тис. грн., резервного капіталу 10 тис. грн. та нерозподіленого прибутку 236 тис. грн.

Протягом 2020 р. Товариством не залучалися кошти на умовах субординованого боргу.

Показники платоспроможності та фінансової стійкості ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС» витримані, тобто перевищують оптимальні значення за виключенням показника щодо абсолютної ліквідності. Тож, у випадку, коли необхідно буде якомога швидше розрахуватися з кредиторами, Товариство може мати певні проблеми щодо негайного погашення заборгованостей.

Згідно з розрахованими показниками фінансово-господарської діяльності Товариства, можна зробити висновок про те, що фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2020 р. в цілому є задовільним. Результати аналізу показників фінансового стану Товариство характеризують, що воно є платоспроможним та фінансово стійким. Розмір власного капіталу перевищує законодавчо встановлений рівень.

3. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів:

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів визначені обліковою політикою Товариства та дотриманням законодавства (МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»). Товариство створює резерв для оплати відпусток.

4. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження до такої:

Товариство не входить до фінансових груп.

5. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента, суми, ознаки фіктивності:

Товариство не має в своєму складі активів, які можуть формувати інвестиційний портфель.

6. Дотримання фінансовою установою вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:

Товариством дотримано вимоги щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо їх наступного повернення, установлених п. 38 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою Кабінету Міністрів України №913 від 07.12.2016 року (далі – Ліцензійні умови № 913).

7. Дотримання фінансовою установою обмежень щодо суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких Товариство отримало ліцензію:

Товариство має суміщення провадження видів діяльності, що відповідають п.37 Ліцензійних умов № 913 та розділом 2 Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Держкомфінпослуг від 08.07.2004 р. №1515.

8. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг:

Товариство не надає послуги з переказу коштів та не надає інших послуг. ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС» не надає споживчі кредити і не виступає посередником у споживчому кредитуванні. Товариство має затверджені примірники договорів.

9. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо розміщення інформації на власному вебсайті (вебсторінці) та забезпечення її актуальності:

Товариство надає всю інформацію передбачену ст. 12 та ст. 121 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. №2664 (далі – Закон №2664), крім того інформація щодо самої фінансової установи (Керівник, адреса, контактні дані тощо), послуги, тарифи, внутрішні правила надання фінансових послуг, звітність фінансової установи знаходиться за електронною адресою: <http://bizfinance.com.ua> та періодично, але не рідше як один раз на рік, оновлюється з метою забезпечення актуальності інформації.

10. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:

Товариство дотримується ст. 10 Закону № 2664 щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Протягом 2020 року аудитор не виявив наявності конфліктів інтересів в діяльності ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС».

11. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо 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 підтверджуються фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат:

Приміщення, у яких здійснюється товариством обслуговування клієнтів (споживачів), доступне для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів. Документального підтвердження фахівця з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат, Товариством не надано.

12. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо внесення 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:

ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС» не має відокремлених підрозділів.

13. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:

У Товаристві створена служба внутрішнього аудиту. У 2020 році діяли наступні документи, якими регулюється Діяльність служби внутрішнього аудиту: Положення про службу внутрішнього аудиту Товариства, що затверджене Загальними зборами учасників (Протокол №1 від 01.09.2020р.). Протягом 2020 року відповідальним за внутрішній аудит була Шрамко І.О. Внутрішній аудитор підпорядковується безпосередньо Загальним зборам учасників Товариства.

14. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо 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:

Облікова та реєструюча системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання) ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС» забезпечують ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

15. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо готівкових розрахунків:

У Товариства відсутні операції, які б здійснювалися за допомогою готівкових розрахунків.

16. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону):

Всі фінансові операції Товариства проводяться в безготівковій формі. Для зберігання документів використовуються відповідні засоби безпеки.

17. Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів):

За даними фінансової звітності та первинних документів Товариства зареєстрований статутний капітал складає 5 000 000,00 грн. (п'ять мільйонів гривень 00 копійок), що відповідає даним Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, та був сплачений грошовими коштами у повному обсязі станом на початок звітного періоду, що підтверджується наступними платіжними документами:

№ п/п	№ платіжного документа та дата	Сума внеску, грн	Платник
1	№ПН84808/1 від 07.02.2014	1 000,00	Крутько О.Д.
2	№1 від 17.03.2014	2 480 000,00	«Азурро Віаджі ЛТД»
3	№1050 від 19.03.2014	850 000,00	ТОВ КУА «Логос-Капітал»
4	№2 від 19.03.2014	1 520 000,00	«Азурро Віаджі ЛТД»
5	№1054 від 20.03.2014	149 000,00	ТОВ КУА «Логос-Капітал»
ВСЬОГО		5 000 000,00	х

Протягом звітного року змін розміру статутного капіталу не було. Додати платіжні документи на підтвердження оплати капіталу

Тож, статутний капітал ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС» сплачено повністю грошовими коштами, що підтверджується первинними документами. Статутний капітал Товариства у розмірі 5 000 000,00 (п'ять мільйонів грн. 00 коп.) гривень станом на 31.12.2020 р. сформовано та оплачено у повному обсязі належним чином у встановлені законодавством України терміни.

18. Розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):

У Товариства відсутні складові частини власного капіталу такі як, капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу.

19. Розкриття інформації з урахуванням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансової компанії:

Інформація щодо методів оцінки справедливої вартості активів розкрита належним чином в Примітках до річної фінансової звітності відповідно до вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

Основні відомості про аудиторську фірму

Найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕНТАМС АУДИТ»
Код за ЄДРПОУ	40182892

Дані про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (далі – Реєстр)	ТОВ «БЕНТАМС АУДИТ» включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності» та розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності») під номером 4656.
Інформація про аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці	Слугіна Н.В., номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100024
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вул. Татарська, 7, оф.89

Основні відомості про умови договору

Дата та номер договору	Договір №А-AZF/21.01.21 від 21.01.2021 року
Дата початку та дата закінчення аудиту	Початок – 21.01.2021 року Закінчення – 23.04.2021 року

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є директор ТОВ «БЕНТАМС АУДИТ»

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100024



Слугіна Н.В.

Адреса аудитора: ТОВ «БЕНТАМС АУДИТ», 04107, м. Київ, вул. Татарська, буд. 7, оф. 89 «23» квітня 2021 року

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "АЗУРРО ФІНАНС" Дата (рік, місяць, число) 2021 01 01
 Територія М.КИЇВ за ЄДРПОУ 39080455
 Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОАТУУ 8038200000
 Вид економічної діяльності інші види кредитування за КОПФГ 240
 Середня кількість працівників 1 2 за КВЕД 64.92
 Адреса, телефон вулиця Євгена Коновальця, буд. 36-Д, оф. 65-з, ПЕЧЕРСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 01133 2279889
 Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2021	01	01
39080455		
8038200000		
240		
64.92		

V

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	6	6
первісна вартість	1001	8	8
накопичена амортизація	1002	2	2
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	13	13
знос	1012	13	13
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	44	-
Усього за розділом I	1095	50	6
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	5	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	116	45
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 585	5 864
Поточні фінансові інвестиції	1160	111 015	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	9	3
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	9	3
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	112 730	5 912
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	112 780	5 918

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	103 050	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	7	10
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	152	236
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	108 209	5 246
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	-	-
Мільове фінансування	1525	-	-
включно з благодійною допомогою	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	50	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	15	11
у тому числі з податку на прибуток	1621	15	11
розрахунками зі страхування	1625	-	1
розрахунками з оплати праці	1630	-	3
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	4 460	655
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	46	2
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	4 571	672
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	112 780	5 918

Керівник

Богодухов Дмитро Олександрович

Головний бухгалтер

ТОВ "Хайтек Експерт"

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



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

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	45	2 384
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	45	2 384
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
<i>у тому числі:</i>	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(495)	(244)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(8)	(-)
<i>у тому числі:</i>	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	2 140
збиток	2195	(458)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	3 963	4 193
Інші доходи	2240	10 000	-
<i>у тому числі:</i>	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(3 749)	(6 251)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(9 658)	(-)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	98	82
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(11)	(15)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	87	67
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	5 058
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	5 058
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	5 058
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	87	5 125

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	160	127
Відрахування на соціальні заходи	2510	35	29
Амортизація	2515	-	3
Інші операційні витрати	2520	308	85
Разом	2550	503	244

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Богодухов Дмитро Олександрович

Головний бухгалтер

ТОВ "Хайтек Експерт"



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

Форма N3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	1 811
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	240	21 767
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(348)	(37)
Праці	3105	(126)	(102)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(34)	(28)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(45)	(41)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(11)	(15)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(34)	(26)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(3 070)	(550)
Інші витрачання	3190	(9)	(5)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-3 392	22 815
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	11 717	2 782
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	724	630
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(5 000)	(7 500)
необоротних активів	3260	(-)	(3)
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	7 441	-4 091
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	4 170	9 610
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	7 862	25 993
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(363)	(2 295)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(42)
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	-4 055	-18 720
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-6	4
Залишок коштів на початок року	3405	9	5
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	3	9

Керівник

Богодухов Дмитро Олександрович

Головний бухгалтер

ТОВ "Хайтек Експерт"



Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "АЗУРРО ФІНАНС"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
39080455		

Звіт про власний капітал
за Рік 2020 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	103 050	-	7	152	-	-	108 209
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	103 050	-	7	152	-	-	108 209
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	87	-	-	87
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	3	(3)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	(103 050)	-	-	-	-	-	(103 050)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	(103 050)	-	3	84	-	-	(102 963)
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	-	10	236	-	-	5 246

Керівник

Головний бухгалтер

Богодухов Дмитро Олександрович

ТОВ "Хайтек Експерт"



КОДИ		
2020	01	01
39080455		

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС»

за ЄДРПОУ

Звіт про власний капітал

За 2019 р.

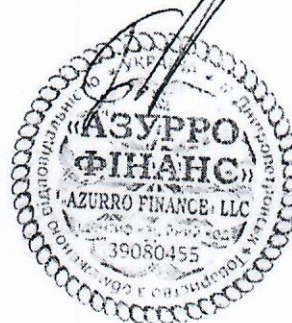
Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток(не покритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на 31.12.2018 р.	4000	5 000	97 992	-	3	139	-	-	103 134
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	(3)	-	-	(3)
Виправлення помилок	4090	-	-	-	-	(36)	-	-	(36)
Скоригований залишок на 01.01.2019 р.	4095	5 000	-	-	3	100	-	-	103 095
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	56	-	-	56
Інший сукупний дохід за 2019 р.	4110	-	5 058	-	-	-	-	-	5 058
Розподіл прибутку: Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	4	(4)	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	5 058	-	4	52	-	-	5 114
Залишок на 31.12.2019 р.	4300	5 000	103 050	-	7	152	-	-	108 209

Керівник

В.В. Гордієнко

Головний бухгалтер

А.О. Бутова



**ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ**

РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ
за 2020 рік

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АЗУРРО ФІНАНС»

станом на 31.12.2020 року

м. Київ
2021 р

ЗАЯВА
ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за 2020 рік
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АЗУРРО ФІНАНС»

станом на 31 грудня 2020 року

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, які містяться в представленому висновку незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та вказаних незалежних аудиторів, щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС».

Керівництво товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства станом на 31 грудня 2020 року, звіт про фінансові результати за 2020 рік, а також рух грошових коштів та зміну в чистих активах, що належать учасникам, за рік, що закінчився на цю дату у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і припущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх істотних відхилень у примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що товариство буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірно.

Керівництво також несе відповідальність за:

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

Фінансова звітність за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, була затверджена «28» лютого 2021 року.

Від імені керівництва товариства:

Директор

Богодухов Д.О.

Бухгалтер

ТОВ «Хайтек Експерт»



**ПРИМІТКИ ТА РОЗКРИТТЯ
ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за 2020 рік
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС»
станом на 31.12.2020 р.**

1. Коротка характеристика ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС»

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС» створене 04.02.2014р. і знаходиться за адресою: 01133, м. Київ, вул. Євгена Коновальця, бу. 36-Д, оф.65-з.

Код ЄДРПОУ 39080455.

Форма власності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС» (надалі Товариство або Компанія) приватна. Товариство є юридичною особою, має самостійний баланс. Засновником Товариства є одна фізична особа. Термін діяльності товариства – необмежений, діяльність регулюється чинним законодавством України та Статутом Товариства .

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах, не платник ПДВ. На кінець року у Товариства відсутні погоджені й не сплачені вчасно зобов'язання.

Станом на 31 грудня 2020 року Товариство має зареєстрований статутний капітал у розмірі 5000000,00 грн., що повністю сплачений грошовими коштами.

Товариство внесене Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг до Реєстру фінансових установ (свідоцтво ФК №479 від 03.07.14р, реєстраційний номер 13103001, код фінансової установи – 13, оновлене свідоцтво ФК №В0000151 від 08.02.21р.).

Відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 18.05.2017р. №1831 Товариством отримано ліцензії на здійснення фінансових послуг:

- Надання послуг з фінансового лізингу;
- Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- Надання гарантій та поручительств;
- Надання послуг з факторингу.

Станом на 31.12.2020р. у Товариства немає відокремлених підрозділів.

25 липня 2020 року у Товаристві відбулися зміни учасника Товариства та керівника. З 25.07.2020 року директором Товариства є Богодухов Дмитро Олександрович.

Органи управління товариством

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори учасників. Загальне керівництво Товариством здійснює Директор, який призначається Загальними зборами учасників.

Загальна чисельність працівників Товариства станом на 31 грудня 2020 року складає 2 особи.

2. УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС» здійснює свою діяльність в Україні.

Керівництво Товариства вважає, що вживає усі необхідні заходи для забезпечення стійкості діяльності, представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та власники Товариства мають намір розвивати діяльність

Товариства в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу та зобов'язання власників надавати підтримку Товариству.

3. ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Представлена фінансова звітність, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, включає всі прийняті і діючі в звітному періоді Міжнародні стандарти фінансової звітності та інтерпретації Комітету з Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) і повністю їм відповідає.

Національною валютою України є українська гривня (далі - гривня або грн.), і ця валюта є функціональною валютою Товариства, а також валютою, в якій представлена фінансова звітність.

Припинення окремих видів діяльності не відбувалось.

Обмеження щодо володіння активами не відбувалося.

Участі у спільних підприємствах не приймалося.

Фінансова звітність Товариства за 2020 рік, відображає його фінансовий стан на 31.12.2020 року, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, а також надає розкриття та іншу пояснювальну інформацію, на основі Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які в Україні визначені в якості застосовної концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» і є для Товариства прийнятною концептуальною основою загального призначення, яка водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

Фінансова звітність Товариства за 2020 р. була підготовлена, виходячи з припущення безперервної діяльності, що передбачає використання активів та погашення зобов'язань в ході звичайної господарської діяльності.

Фінансова звітність Товариства за 2020 р. є фінансовою звітністю, складеною у повній відповідності з МСФЗ, й складається з :

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік (звіт відповідає вимогам до Звіту про прибутки та збитки),
- Звіт про рух грошових коштів за 2020 рік,
- Звіт про власний капітал за 2019 та 2020 роки (звіт відповідає вимогам до Звіту про зміни у власному капіталі),
- Примітки до річної фінансової звітності, розкриття, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик та загальну інформацію, за рік, що закінчився на 31 грудня 2020 року.

Стандарти та тлумачення що використовуються

МСФЗ, МСБО та тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), які можуть використовуватись

Текст Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, якими користувалось Товариство при підготовці фінансової звітності за звітний рік, офіційно оприлюднена на сайті Міністерства фінансів України www.minfin.gov.ua, що забезпечує формування державної фінансової політики. Ці Стандарти ґрунтуються на Міжнародних стандартах фінансової звітності та інших публікаціях Ради з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО). Авторське право на Міжнародні стандарти фінансової звітності та інші публікації РМСБО має Фонд Комітету з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (ФКМСБО). Затверджений текст Міжнародних стандартів фінансової звітності та інших публікацій ФКМСБО є текст англійською мовою.

Оновлення Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Товариство вперше застосовує всі нові або переглянуті МСФЗ і інтерпретації та поправки до чинних стандартів, випущені Комітетом з Міжнародних стандартів фінансової

звітності та Комітетом з інтерпретацій Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «КМСФЗ»), які вступили в силу для річних періодів, що розпочинаються з 1 січня 2019 року.

Нові стандарти, ефективна дата яких - початку звітного періоду, й які раніше товариством не застосовувались.

Нові стандарти, ефективна дата яких - початку звітного періоду, й які раніше товариством не застосовувались.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 01.01.2020 року:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
Концептуальна основа фінансової звітності	<p>У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані. У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності.</p> <p>Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди. Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.</p>	01.01.2020	Дозволяється
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	<p>Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу.</p> <p>Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив.</p> <p>Визначення терміну «віддача» звужується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку</p>	01.01.2020	Ці зміни є перспективними

	<p>замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).</p>		
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»</p>	<p>Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ. <i>Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію</i> Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.</p>	01.01.2020	Дозволяється
<p>МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти».</p>	<p>У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів».</p>	01.01.2020	Дозволяється
<p>МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»</p>	<p>Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів. Поправки – змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи; – обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування; – не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи;</p>	01.01.2020	Дозволяється

	– вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.		
МСБО 23 «Витрати на позики»	До п. 14 МСБО 23 додано важливе уточнення: "Однак суб'єкт господарювання має виключити з цих розрахунків витрати за позиками, здійсненими спеціально з метою отримання кваліфікаційного активу допоки, значною мірою, усі заходи, необхідні для підготовки цього активу до передбачуваного використання або реалізації, не будуть завершені. Компанія застосовує ці зміни до витрат за позиками, що понесені на початку або після початку річного звітної періоду, у якому вона вперше застосовує ці зміни (новий п. 28А), при цьому компанія застосовує ці поправки до річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або пізніше.	01.01.2020	Дозволяється

Станом на звітну дату прийняті наступні МСФЗ, зміни до них та інтерпретації, ефективна дата яких не настала:

Стандарти та правки до них	Ефективна дата
<p>МСФЗ 9 Фінансові інструменти , МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка , МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації , МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда.</p> <p>У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.</p> <p>Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки. з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).</p> <p>На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:</p> <ul style="list-style-type: none"> • зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припинити визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки; • облік хеджування - компанії не доведеться припинити облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і • розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок. <p>Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	1 січня 2021 року
<p>МСБО 16 «Основні засоби»</p> <p>Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	01 січня 2022 року
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	1 січня

<p>Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).</p> <p>Дострокове застосування дозволено.</p>	<p>2022 року</p>
<p>МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»</p> <p>Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.</p> <p>Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	<p>1 січня 2022 року</p>
<p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1</p> <p>Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.</p> <p>Дострокове застосування дозволено.</p>	<p>1 січня 2022 року</p>
<p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9</p> <p>Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займодержателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	<p>1 січня 2022 року</p>
<p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16</p> <p>Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди</p>	
<p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41</p> <p>Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	<p>1 січня 2022 року</p>
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності»</p> <p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право 	<p>1 січня 2023 року</p>

<p>відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітної періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітної періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітної періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	
<ul style="list-style-type: none"> • Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях • Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів • Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року • Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 • Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику <p>Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	<p>1 січня 2023 року</p>

Компанія у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р., не застосувала достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій на наступні звітні періоди вивчається підприємством.

4. ІСТОТНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС»

Основні принципи облікової політики.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової інформації наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

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

Незмінність облікової політики

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

Протягом 2020 року облікова політика не змінювалась та застосовувалась послідовно для подібних операцій, інших подій.

доречності (суттєвості);

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

Визнання доходів. Товариство визнає доходи, якщо їх суму можна визначити з достатнім рівнем точності та існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод. Доходи за відсотками по наданих кредитах визнаються за датою закінчення дії кредитного договору або в момент остаточного розрахунку за кредитним договором в залежності від того, яка дата настає раніше. Доходи в частини пені за прострочення платежів з боку клієнтів визнаються в момент нарахування пені.

Перераховані вище доходи (проценти, пеня за кредитними договорами) Товариство обліковує в складі доходів від основної (операційної).

Кредиторська заборгованість. Поточна кредиторська заборгованість враховується за номінальною вартістю.

Товарно-матеріальні запаси, відповідно до МСБО 2 «Запаси» оцінюються за найменшою із вартостей: собівартістю, чи можливою чистою ціною реалізації.

Запаси із терміном корисного використання до 1 року, враховуються в розділі короткострокових активів, й списуються на витрати шляхом нарахування на них зносу в розмірі 100% від первісної вартості в момент передачі в експлуатацію.

Основні засоби. До складу основних засобів включаються матеріальні активи, призначені для використання в господарській діяльності, вартість яких перевищує 6000грн. та строк корисного використання яких більше одного року. Основні засоби обліковуються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Витрати на незначний ремонт і технічне обслуговування відносяться до прибутку або збитку, тоді коли вони понесені. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються, а компоненти, які були замінені, списуються.

Амортизація основних засобів

Товариство нараховує амортизацію основних засобів прямолінійним методом: рівними частками протягом терміну корисного використання основних засобів. Амортизаційні нарахування за кожний період відображаються у складі прибутків і збитків. Термін корисної служби основного засобу встановлюється виходячи з періоду часу, протягом якого організація передбачає використовувати актив.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Товариства складаються з програмних продуктів та прав користування програмними продуктами. Нематеріальні активи обліковуються за вартістю придбання та амортизуються за прямолінійним методом протягом розрахункового строку служби активів .

Після списання нематеріальних активів їх первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів .

Облік капіталу.

У розділі капітал відображається:

Зареєстрований капітал;

Резервний капітал;

Нерозподілений прибуток.

Статутний капітал може бути збільшений шляхом додаткових внесків учасників, що передбачено Статутом Товариства.

Видані позики та дебіторська заборгованість, та їх оцінка.

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо є ймовірність отримання у майбутньому економічних вигід та її суму можна достовірно визначити. Якщо з часом зменшується ймовірність отримання економічних вигід (тобто ймовірність погашення заборгованості), така поточна дебіторська заборгованість не визнається активом. Для відображення повної, правдивої та неупередженої інформації про розмір дебіторської заборгованості, а також для дотримання принципу обачності, згідно з яким методи оцінки, що застосовуються у бухгалтерському обліку, повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань

та витрат і завищенню оцінки активів і доходів, Товариством створюється резерв сумнівних боргів. На суму такого резерву зменшується первісна вартість поточної дебіторської заборгованості і таким чином у фінансовій звітності відображається залишкова вартість дебіторської заборгованості – її чиста реалізаційна вартість.

Суттєві фінансові труднощі дебітора, ймовірність непогашення або недотримання строків погашення дебіторської заборгованості свідчать про те, що дебіторська заборгованість є сумнівною. Балансова вартість активу зменшується за рахунок відповідного резерву, а сума збитку визнається у звіті про сукупні доходи. Якщо дебіторська заборгованість за основною діяльністю визнається такою, що не може бути повернута, вона списується за рахунок резерву. Повернення раніше списаних сум кредитується у звіті про сукупні доходи за рахунок загальних та адміністративних витрат.

На рахунок «Прибутки та збитки» відноситься різниця між залишком резерву на початок і кінець поточного періоду шляхом сторнування попереднього резерву та нарахування нового. У міжнародному обліку правила оцінки можливих зобов'язань та створення під них резервів обумовлює МСФЗ (IAS) 37 «Резерви, умовні зобов'язання і умовні активи». Нарахування суми резерву сумнівних боргів за звітний період відображається у звіті про фінансові результати у складі інших операційних витрат.

Додатковою гарантією повної та своєчасної сплати заборгованості з боку клієнтів за договорами надання фінансових кредитів, окрім договірних умов, є застава майна, на яке Товариством може бути накладене стягнення в разі порушення умов відповідних договорів. Майно, що отримане під заставу, обліковується за позабалансовим рахунком 06 «Гарантії та забезпечення отримані». Оцінка заставного майна здійснюється за справедливою вартістю на відповідне майно на момент прийняття його в заставу, тобто не вище рівня ринкової ціни на подібні об'єкти за умови термінового продажу з урахуванням можливого знецінення за час дії договору фінансового кредиту під впливом відповідних факторів: ринкова кон'юнктура, попит на майно, його моральний знос за період зберігання та ін.

Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості та використання облікових оцінок

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
--	---------------------	--	--------------

вартістю			
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їхній номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Гроші та грошові еквіваленти. В складі грошових коштів враховуються тільки кошти на поточних рахунках у банках та касова готівка.

Оренда. Товариство планує виступати в якості орендаря приміщень, що будуть використовуватись для розміщення офісу Товариства.

Орендар застосовує єдину модель обліку оренди, відповідно до якої визнає всі договори фінансової оренди в бухгалтерському балансі. Об'єкт фінансової оренди приймається орендарем на баланс, при цьому орендар визнає одночасно актив і довгострокове зобов'язання з оренди. В даному випадку сумою визнання є найменша з двох величин: справедлива вартість орендованого активу і приведена вартість мінімальних орендних платежів на початок оренди. Актив, переданий у фінансову оренду, включається до складу основних засобів орендаря.

Орендар відображає в бухгалтерському обліку одержаний у фінансову оренду об'єкт одночасно як актив і зобов'язання за найменшою на початок строку оренди оцінкою: справедливою вартістю активу або теперішньою вартістю суми мінімальних орендних платежів.

Первісна оцінка активу в формі права користування. Товариство на дату початку оренди оцінює і визнає на балансі актив у формі права користування за первісною вартістю, що включає:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів з оренди;
- будь-які початкові прямі витрати, понесені орендарем, включаючи мотиваційні виплати при укладанні договорів оренди з фізичними особами;
- оцінку витрат, які будуть понесені при демонтажі і переміщенні базового активу, відновленні ділянки, на якому він розташовується, або відновлення базового активу до стану, яке вимагається згідно з умовами оренди, за винятком випадків, коли такі витрати понесені для виробництва запасів.

Товариство такі витрати визнає у складі первісної вартості активу в формі права користування в момент виникнення зобов'язання щодо таких витрат.

Первісна оцінка зобов'язань. 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 неможливо, Товариство використовує середню відсоткову ставку за кредитами банків за звітний рік. За відсутності кредитів береться ставка, за якою Товариство могло отримати кредит у звітному чи попередньому календарному році за результатами переговорів. Якщо кредити не отримувались і не планувались до отримання, то береться середня з початку поточного року процентна ставка за довгостроковими кредитами банку в національній валюті для суб'єктів господарювання, опублікована на офіційному сайті НБУ <https://bank.gov.ua/>.

На дату початку оренди орендні платежі, які включаються в оцінку зобов'язань з оренди, складаються з:

- фіксованих платежів за 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 початку оренди;
- суми гарантованої ліквідаційної вартості;

Після дати початку оренди Товариство оцінює актив у формі права користування із застосуванням моделі обліку за первісною вартістю. Для застосування моделі обліку за первісною вартістю Товариство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення з коригуванням на переоцінку зобов'язання по оренді в результаті перегляду (індексзації) орендної плати. При амортизації активу в формі права користування, Товариство керується МСБО 16 «Основні засоби». Товариство амортизує актив у формі права користування починаючи від початку місяця, що настає після укладання договору оренди до більш ранньої з наступних дат: кінець місяця закінчення терміну корисного використання базового активу, що передано в оренду, кінець місяця, в якому припиняється визнання активу в формі права користування, або місяця закінчення строку оренди.

Подальша оцінка зобов'язань. 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.

Відсотки за зобов'язаннями з оренди в кожному періоді протягом терміну оренди визнаються в сумі, яка розраховується з незмінної періодичної процентної ставки на залишок

зобов'язання з оренди через використання субрахунку для відображення поточної частини орендних зобов'язань. 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, не включені в оцінку зобов'язання з оренди - у собівартості, адміністративних чи збутових витратах залежно від цільового використання активів аналогічно до витрат 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. Чергові виплати з орендної плати (у тому числі з відображенням податкового кредиту з податку на додану вартість в оподатковуваних операціях) відображаються через окремий субрахунок поточних розрахунків за довгостроковими зобов'язаннями.

Переоцінка зобов'язань. Товариство після дати початку оренди переоцінює зобов'язання з оренди лише якщо відбулася модифікація договору оренди (зміна розміру орендних платежів; зміна строку дії договору оренди; зміна предмету оренди; зміна порядку розрахунків за договором оренди (строки або черговість виплат); зміна планів Товариства щодо строків використання базового активу за погодженням з Орендодавцем; у інших випадках, передбачених МСФЗ 16, законом чи договором, коли змінюється балансова оцінка (приведена вартість) орендних платежів за договором).

Податок на прибуток. Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду. Поточний податок на прибуток відображається у складі прибутку або збитку за звітний період у складі власного капіталу. Поточний податок на прибуток являє собою суму податку, яка підлягає сплаті або отриманні стосовно оподаткованого прибутку чи податкового збитку за рік, розрахованих на основі діючих або в основному введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, а також всі коригування величини зобов'язань по сплаті податку на прибуток за минулі роки, яка підлягає стягненню податковими органами або виплату ним.

Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство нараховує забезпечення відпусток за відпрацьований працівниками період, у якому виникає право на майбутні виплати відпускних.

Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на заробітну плату працівників до пенсійного фонду (єдиний соціальний внесок). Поточні внески розраховуються як процентні нарахування з бази поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

Виправлення помилок минулих звітних періодів

У разі виявлення доходів або витрат, що відносяться до попередніх звітних періодів, вони коригують нерозподілений прибуток на початок року і вхідні залишки по Балансу.

Пов'язані сторони

Товариство під час своєї діяльності може здійснювати операції з пов'язаними сторонами.

Пов'язаними особами для отримання фінансових послуг Товариство визначає всіх членів органів управління Товариства.

По пов'язаних сторонах в фінансовій звітності розкривається така інформація: розмір наданої фінансової послуги; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотніх внесків в капітал) в розрізі строків, та, за наявності, такі операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави

Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

Товариство змінює облікову політику, якщо зміна:

- 1) вимагається МСФЗ;
- 2) приводить до надання достовірної та доречної інформації про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

Товариство для здійснення ретроспективного застосування зміни облікової політики має коригувати залишок кожного компонента власного капіталу на початок періоду, на який впливає ця зміна, за найперший поданий попередній період, а також коригувати інші порівнювальні суми таким чином, немов би облікова політика застосовувалася завжди. Якщо ретроспективне застосування змін облікової політики є неможливим за один конкретний попередній звітний період або кілька поданих попередніх періодів, то Товариство застосовує нову облікову політику станом на початок найпершого періоду, щодо якого ретроспективне застосування є можливим.

Товариство застосовує нову облікову політику перспективно, якщо на початок поточного періоду неможливо визначити кумулятивний вплив нової облікової політики до всіх попередніх періодів.

Події після дати балансу

Під подіями після дати балансу Товариство розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСФЗ під затвердженням фінансової звітності до випуску Товариство розуміє дату затвердження річної фінансової звітності директором. Товариство розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду.

5. КЛЮЧОВІ БУХГАЛТЕРСЬКІ ОЦІНКИ І ПРОФЕСІЙНІ СУДЖЕННЯ ЩОДО ЗАСТОСУВАННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА ОСНОВНІ ДЖЕРЕЛА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ В ПРОЦЕСІ ЗАСТОСУВАННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Товариство використовує оцінки та робить припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, які не відображаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та судження піддаються постійному критичному аналізу і засновані на минулому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими у сформованих обставинах. Керівництво також використовує деякі судження, крім тих, які вимагають оцінок, у процесі застосування облікової політики.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Операції, що не регламентовані МСФЗ, в діяльності Товариства відсутні.

Основні джерела невизначеності оцінок.

Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року:

Строки корисного використання основних засобів. Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

Відстрочені податкові активи. Діючий Податковий кодекс України та зміни що вносяться до нього суттєво змінюють податкові закони і ставки оподаткування. Суми і терміни сторнування тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень керівництва Товариства на підставі оцінки майбутньої облікової та податкової вартості основних засобів.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва Товариства вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

Судження щодо необхідності перерахування фінансової звітності складеної на 31.12.2020 року у відповідності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція.

Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в Україні, які включають таке (але не обмежуються таким):

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

На кінець 2020 року розрахований кумулятивний рівень інфляції за 2018-2020 роки не перевищив показник 100% і склав 20,017%, немає перевищення рівня 100% станом на 31.12.2020 року. Аналіз макро показників розвитку економіки України свідчать про зниження факторів кумулятивної інфляції. Тобто, якісні показники підтверджують, що Україна на 31.12.2020 року не є гіперінфляційною країною.

Проаналізувавши інші критерії, ми вважаємо, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфу 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. МСБО 29 має бути застосований з самого початку періоду, в якому існування гіперінфляції ідентифіковане. Станом на дату підписання фінансової звітності існування гіперінфляції в Україні не ідентифіковано.

Враховуючи вище наведене, нами прийнято рішення не застосовувати МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Протягом наступного року ми будемо контролювати цю ситуацію та аналізувати як кількісні фактори кумулятивної інфляції, так і якісні макропоказники, що позитивно впливають на економічний розвиток, які в свою чергу є факторами, що впливають на зниження кількісних інфляційних складових.

Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

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, досить 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 залежатиме 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.

З кінця 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво вплинуло на економічне становище як України, так і всіх країн світу. А стрімке поширення пандемії коронавірусу COVID-19 у березні 2020 року та обмеження, введені для боротьби з нею, визначили ситуацію на світових товарних і фінансових ринках.

Українська економіка схильна до впливу ринкового спаду і зниження темпів розвитку світової економіки. Світова фінансова криза та обвал національної валюти призвели до

зниження валового внутрішнього продукту, нестабільності на ринках капіталу, істотного 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 певна невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Товариства та її контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

У контексті політичних змін ступінь невизначеності, у тому числі щодо майбутнього напрямку реформ, у 2020 році залишається вкрай високим. Значна кількість компаній в країні вимушені припинити або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній, у тому числі і Товариства.

Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних зі спалахом коронавірусу COVID-19, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2020-2021 році.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу Товариства в нинішніх умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності і фінансове становище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений.

6. РОЗКРИТТЯ ОКРЕМИХ ЕЛЕМЕНТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТА РОЗКРИТТЯ ЗА 2020 РІК

6.1. Баланс (звіт про фінансовий стан)

Відомості у балансі викладені у розрізі оборотних активів.

Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за історичною собівартістю.

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

Товариство в цих примітках при розкритті інформації бере до уваги такі чинники, як суттєвість і характер, а також функцію статей доходу та витрат, з метою надання інформації, яка стосується її діяльності як фінансової установи.

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

6.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти, включають:

(тис.грн.)

	на 31 грудня 2019 р.	31 грудня 2020 р.
Грошові кошти у касі	-	-
Грошові кошти на банківських рахунках	9	3
Грошові еквіваленти	-	-
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	9	3

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені коштами на банківських рахунках Товариства.

6.3. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

Дебіторська заборгованість відображена в сумі очікуваного отримання.

Дебіторська заборгованість включає:

(тис.грн.)

	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2020 р.
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за виданими кредитами (позиками)	116	45

Інша поточна дебіторська заборгованість включає: (тис.грн.)

	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2020 р.
Кредити (позики) видані, всього:	-	-
в т.ч. строком погашення до 3 місяців	-	-
в т.ч. строком погашення від 3 до 12 місяців	1585	2830
в т.ч. строком погашення понад 12 місяців	-	-
Розрахунки за претензіями	-	-
Розрахунки з іншими дебіторами	-	3034
Резерв сумнівних боргів		
Всього	1585	5864

Резерву сумнівних та безнадійних боргів на кінець 2019 року немає.

6.4. ОСНОВНІ ЗАСОБИ, НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ ТА ДОВГОСТРОКОВІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Вартість основних засобів та нематеріальних активів включає:

(тис.грн.)

Основні засоби	2019 рік	2020 рік
Первісна вартість	13	13
Накопичений знос (амортизація)	13	13
Балансова вартість	-	-

Протягом 2020 року Товариство не придбавало основні засоби.

Нематеріальні активи	2019 рік	2020 рік
Первісна вартість	8	8
Накопичений знос (амортизація)	2	2
Балансова вартість	6	6

Протягом 2020 року Товариство не придбавало та не включало до складу нематеріальних активів жодних активів чи прав з користування приміщеннями.

Вартість поточних фінансових інвестицій включає:

(тис.грн.)

Поточні фінансові інвестиції	2019 рік	2020 рік
Облігації	111015	-

Протягом 2020 року Товариством здійснювались операції з купівлі облігацій на суму 5000 тис. грн. та продаж на суму 116015 тис.грн.

6.5.ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ

Інші активи включають:

(тис.грн.)

	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2019 р.
Інші нефінансові оборотні активи:		
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	5	-

6.6. ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Поточна кредиторська заборгованість, включає:

(тис.грн.)

	31 грудня 2019 р	31 грудня 2020 р.
Інші фінансові зобов'язання:		
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-

Інші фінансові зобов'язання, включають заборгованість за розрахунками по авансових звітах співробітників Товариства :

(тис.грн.)

	31 грудня 2019 р	31 грудня 2020 р.
Інші фінансові зобов'язання:		
Інші зобов'язання, в т.ч за внутрішніми розрахунками	4460	655

6.7. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші нефінансові зобов'язання, включають:

(тис.грн.)

	31 грудня 2019 р	31 грудня 2020 р.
Інші нефінансові зобов'язання:		
Кредиторська заборгованість за податками та внесками у соц.фонди	15	12
Нараховані витрати на виплати працівникам	-	3
Нараховані забезпечення на виплату відпусток	46	2

6.8. КАПІТАЛ ТОВАРИСТВА

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариства вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Статутний (складений) капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті товариства. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів засновників (Учасників) та відповідно до Засновницького договору Товариства.

Резервний капітал Товариства створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми щорічного прибутку Товариства до досягнення визначеного розміру.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2020 р. становить 5246 тис. грн.

Статутний капітал станом на 31.12.2020 року сплачений повністю і становить 5000 тис. грн.

Відрахування до Резервного капіталу у 2020 році складають 3 тис. грн. Загальний розмір резервного капіталу на 31.12.2020 становить 10 тис. грн.

Власний капітал Товариства складається з таких компонентів:

(тис.грн.)

	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2020 р.
Статутний капітал	5000	5000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	152	236
Резервний капітал	7	10
Капітал у дооцінках	103050	-
Всього капітал	108209	5246

6.9. ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ ТОВАРИСТВА

Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід)

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

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

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

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

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Доходи Товариства, відображені в складі операційних та фінансових доходів в Звіті про сукупний дохід й відповідно, включають:

(тис.грн.)

Доходи	2019 рік	2020 рік
Нараховані проценти за кредитами	45	2384
Нараховані штрафи, пеня	-	-
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	3963	4193
Інші доходи	10000	-
Всього доходи	14008	6577

Інші витрати Товариства, відображені в складі операційних та інших витрат в Звіті про сукупний дохід включають:

(тис.грн.)

Інші витрати	2019 рік	2020 рік
Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	195	156
Загальногосподарські (витрати), пов'язані з управлінням та обслуговуванням Товариства	308	88
Інші витрати	9658	-
Фінансові витрати	3749	6251
Всього витрати	13910	6495

6.10. Нерозподілений прибуток

За результатами діяльності за звітний 2020 рік Товариством отримано прибуток в сумі 87тис.грн. Станом на 31.12.2020 балансовий прибуток складає 236тис.грн.

6.12. Оподаткування

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

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

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України, в 2020 році склав 11 тис. грн.

Податок на прибуток	2019 рік	2020 рік
Витрати з податку на прибуток	11	15

Відстрочені податкові активи в 2020 роках Товариством не відображались.

6.13. Умовні активи та умовні зобов'язання

Товариство не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37.

7. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Функція управління ризиками в Товаристві здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (валютний ризик, ризик зміни процентної ставки, інший ціновий ризик), кредитний ризик та ризик ліквідності. Управління операційними та юридичними ризиками повинно забезпечити належне функціонування внутрішньої політики і процедур Товариства у в цілях мінімізації даних ризиків.

Кредитний ризик

Товариство схильне до кредитного ризику, а саме ризику того, що одна сторона за фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Схильність до кредитного ризику відбувається в результаті надання кредитів клієнтам, внаслідок чого виникають фінансові активи.

Моніторинг таких ризиків здійснюється регулярно. Керівництво Товариства проводить аналіз за строками затримки платежів дебіторської заборгованості по основній діяльності і відстежує прострочені залишки дебіторської заборгованості.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків фінансових інструментів коливатиметься внаслідок змін ринкових параметрів, таких, як процентні ставки і валютні курси.

Товариство піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями процентних ставок, які схильні до впливу загальних та специфічних ринків.

Валютний ризик

Валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливання валютних курсів. Оскільки Товариство проводить операції в гривнях, то воно не піддавалося впливу валютного ризику за станом на 31.12.2020р.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності полягає в тому, що Товариство не зможе оплатити всі зобов'язання при настанні строку їх погашення. Товариство здійснює процедури прогнозування руху грошових потоків, що б упевнитися в наявності ресурсів, необхідних для оплати своїх зобов'язань.

Управління капіталом

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- виконання вимог до капіталу, встановлених регулятором;
- забезпечення здатності Товариства функціонувати як безперервно діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявність власного капіталу і може його регулювати.

На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Протягом 2020р. Товариство повністю дотримувалося встановлених вимог щодо капіталу.

8. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

Відповідно до МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. Пов'язаними сторонами для Товариства є директор Товариства, а також є кінцеві бенефіціарні власники, адже при вирішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, береться до уваги зміст взаємовідносин сторін, а не тільки їх юридична форма.

Назва	Внесок до статутного капіталу Товариства, грн	Частка у статутному капіталі Товариства
Громадянка України Богодухова Олена Вікторівна, Україна, 02140, місто Київ, ВУЛИЦЯ ВИШНЯКІВСЬКА, буд. 6А, кв.349	кінцевий бенефіціарний власник	100%

Протягом 2020 року операції з пов'язаними сторонами не здійснювалися, крім виплат керівництву по заробітній платі в межах штатного розкладу.

9. БЕЗПЕРЕРВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ

Оцінка управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі охоплює період 5 років.

Товариство має план забезпечення безперервності і відновлення діяльності, порушеною в результаті непередбачених обставин. Він визначає порядок, способи і терміни здійснення Товариством комплексу заходів щодо запобігання або своєчасної ліквідації наслідків можливого порушення режиму повсякденного функціонування Товариства, викликаного непередбаченими обставинами (виникненням надзвичайної ситуації або іншою подією, настання якого несе в собі загрозу значних матеріальних втрат чи інших наслідків, що перешкоджають виконання Товариством прийнятих на себе зобов'язань).

Ми стверджуємо, що керівництво визнає свою відповідальність за розробку, встановлення й підтримання системи внутрішнього контролю, необхідну для запобігання та виявлення шахрайства.

Керівництво Товариства вважає, що не існує невизначеності, що стосується безперервності діяльності, ми маємо намір працювати в осяжному майбутньому.

10. ДАТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ДО ВИПУСКУ

Керівництво Товариства несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Керівництвом визнає свою відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності, включаючи її достовірне

Дата затвердження керівництвом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС» фінансової звітності за 2020 рік, підготовленої згідно МСФЗ, до випуску - 28 лютого 2021 року.

11. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

В період між датою балансу та датою затвердження фінансової звітності до випуску, не відбулось інших суттєвих подій, крім викладених в Примітках 6 та 9, що могли б потребувати коригування активів та зобов'язань Товариства та які могли б вплинути на економічні рішення користувачів чи потребують внесення змін до фінансової звітності

Директор Богодухов Д.О.

Бухгалтер ТОВ «Хайтек Експерт»

