

**Річна фінансова звітність
за рік, що закінчився
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФК ЄВРОКРЕДИТ»
31 грудня 2020 року
зі звітом незалежного аудитора**

Київ 2021рік



ТОВ «МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ»

ЄДРПОУ 37024556; САД №4352 ІПН 370245526570
03179 м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9 кв. 5
тел: + 38 (044) 344 02 38; + 38 (067) 213 13 84
e-mail: mfa@art-audit.net
сайт: art-audit.net

Звіт незалежного аудитора щодо річна фінансової звітності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК ЄВРОКРЕДИТ» станом 31 грудня 2020 року

Адресати:

-НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ
-Учасникам та керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФК ЄВРОКРЕДИТ»

Звіт щодо фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК ЄВРОКРЕДИТ», код за ЕДРПОУ 40932411, місцезнаходження: 8039100000, 03061, м. Київ ШЕВЧЕНКОВСЬКИЙ район, вул. Саксаганського, будинок, 120, офіс 17. (надалі за текстом «Товариство»), що складається з: Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для думки .

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

Ключові питання

Ключові питання аудиту – це питання, що, наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та

враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Інші поточні зобов'язання

(Див. примітки до фінансової Облікові політики щодо фінансових інструментів та Кредиторська заборгованість)

Ключове питання аудиту	Вирішення ключового питання під час аудиту
<p>Визнання, оцінка і облік поворотної (безпроцентної) фінансової допомоги Ми визначили це питання як ключове у зв'язку з суттєвістю залишків за статтею «Інші поточні зобов'язання» та суб'єктивною природою суджень керівництва, які застосовувались при визначенні справедливої вартості кредиторської заборгованості за отриманою безвідсотковою допомогою.</p>	<p>Інформація щодо значущих облікових політик наведено у примітці 3.3 Облікові політики щодо фінансових інструментів та розкриття у примітці 7.4 Кредиторська заборгованість. У відповідності до вимог МСФЗ поворотна фінансова допомога, яка надається одним суб'єктом господарювання (нефінансовою установою) іншому і не передбачає нарахування та сплати процентів розглядається як безпроцентна позика. При первісному визнанні така безпроцентна позика оцінюються за справедливою вартістю відповідно до § 5.1 МСФЗ 9. Подальша їх оцінка здійснюється Товариством за справедливою вартістю відповідно до абз. «г» § 4.2.1 МСФЗ 9. Наші аудиторські процедури включали серед іншого: вивчення суджень керівництва шляхом проведення співбесіди, аналіз політик та оцінок управлінського персоналу на їх відповідність МСФЗ, вивчення договорів, проведення альтернативних розрахунків. Для визначення справедливої вартості отриманої позики процедури включали оцінку судження керівництва щодо ймовірного строку користування позикою в рамках договірних умов, аналіз основних припущень керівництва щодо забезпечення погашення позики за вимогою. Період користування позикою для цілей дисконтування, зважаючи на характер договору (безстроковий з правом вимоги), визначити неможливо.</p>

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 унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, 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

Нашиими 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 всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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 своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. В тім 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 подій, 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 їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, 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 край 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.

Інші питання.

Ми отримали запевнення від управлінського персоналу Товариства, що події після звітної дати щодо оголошення пандемії COVID-19 та запровадження у зв'язку з цим обмежувальних карантинних заходів не є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, не є такими, що спричиняють будь-які невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства, і не потребують коригування або розкриття у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020р., та примітках до неї.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Міжнародний фінансовий аудит»
Код за ЄДРПОУ:	37024556
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Номер бланку 0795, Рішення АПУ №362/4 від 26.06.18, дійсне до 31.12.2023

Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 4352	<p>Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</p> <p>Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</p> <p>Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС</p>
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті та їх номер реєстрації у реєстрі	Покляцька Лариса Петрівна - 100322 Арцев Мирослав Юхимович - 100206

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	№03/122 від 02.12.2020р.
- дата початку аудиту	08.02.2021
- дата закінчення проведення аудиту	09.04.2021
Місце проведення аудиту	03179 м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9 кв. 5

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Покляцька Лариса Петрівна.

Підпис аудитора



Покляцька Л.П.

Директор ТОВ «МФА»

Арцев М.Ю.

Адреса аудитора: 03179 м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9 кв. 5

Дата: 09 квітня 2021 року

Додаток 1
до Национального положення (споділку)
бухгалтерського обліку 1 "Звітні вимоги до фінансової звітності"

представник
шлях
ТОВАРИСТВО З ОБМежЕНОЮ ВІДВОДАЛЬНІСТЮ "ФК СВРОКРЕДИТ"
м. КІЇВ, Шевченківський район

юридично-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю
економічна діяльність надання інших фінансових послуг (крім страхування та підприємницького забезпечення), н. п. і. у.

також відсутність приєднання:

так телефон вулиця Саксаганського, буд. 120, оф. 17, м. КІЇВ, Шевченківський район, 01032

так вимірюється грошами без заліківого зліску (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний доход)

з трохи меншою відповідальністю в грифах з контрактами)

згідно з прийнятим політикою "V" у відповідній клієнці:

положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

запорядком з стандартами фінансової звітності

	КОДИ
2021	01 01
за СДРПОУ	40932411
за КОАТУУ	3039100000
за КОПДГ	240
за КВЕД	64.99

0952710530

0952710530

0952710530

0952710530

0952710530

V

баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2020 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1891001

АКТИВ	Код розка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи	2	3	4
1000	3	3	3
1001	3	3	3
1002	-	-	-
1005	-	-	-
1010	-	-	-
1011	-	-	-
1012	-	-	-
1013	-	-	-
1016	-	-	-
1017	-	-	-
1020	-	-	-
1021	-	-	-
1022	-	-	-
1030	-	-	-
1035	-	-	-
1040	-	-	-
1043	-	-	-
1050	-	-	-
1060	-	-	-
1065	-	-	-
1090	-	-	-
1095	3	3	3
II. Оборотні активи	1100	-	-
1101	-	-	-
1102	-	-	-
1103	-	-	-
1104	-	-	-
1110	-	-	-
1115	-	-	-
1120	-	-	-
1125	-	-	-
1130	-	-	-
1135	-	-	-
1136	-	-	-
1140	-	-	-
1145	-	-	-
1155	23 220	14 706	14 706
1160	-	-	-
1165	1	12	12
1166	-	-	-
1167	1	12	12
1170	-	-	-
1180	-	-	-
1181	-	-	-
1182	-	-	-



Директор
Гал. Бухгалтер
І. - Пасєчник І.М.

резервів незароблені премій	1183	-	-
інших страхових резервів	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	23 221	14 718
III. Необоротні активи, утримуваним для продажу, та групами вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	23 224	14 721
Пасив	Код	На початок	На кінець
	риєкса	змінного періоду	змінного періоду
I. Власний капітал	2	3	4
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до зареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у діючиках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний доход	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1413	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	363	569
Неоцінений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 363	5 569
II. Довгострокові зобов'язання і забезпеченні			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Більш довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерви довгострокових зобов'язань,			
резерви збитків або резерви належних виплат	1532	-	-
резерви незаробленіх 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	-	-
товари, роботи, послуги	1615	966	335
розрахунками з бюджетом	1620	25	59
у тому числі з податку на прибуток	1621	25	45
роздрахунками зі страхування	1625	-	-
роздрахунками з оплати праці	1630	1	18
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховим діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комонітні доходи від перестраховників	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	16 869	8 739
Усього за розділом III	1695	17 861	9 152
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	23 224	14 721

Керівник

Байрачний Олександр Леонідович

Головний бухгалтер

Желевська Наталя Миколаївна

Визначається в порядку, встановленому Указом Президента України про виконавчу владу, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Директор

Ге. Бухгалтер

Відображені 0.1

21-

Желевська Н.М.

згідно з ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФК ЕВРОКРЕДИТ"

КОДИ		
2021	01	01
		40932411

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

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
загальний дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	6 722	1 914
з зароблені страхові премії	2010	-	-
земі підписані, валова сума	2011	-	-
земі, передані у перестрахування	2012	-	-
на резерв незароблених премій, валова сума	2013	-	-
на частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
загальна вартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
з понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
загальний:			
збиток	2090	6 722	1 914
зиток	2095	(-)	(-)
з (збитки) від зміни у резервах довгострокових засобів	2105	-	-
з (збитки) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
на інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
на частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
з операційних доходів	2120	-	-
загальну числи:	2121	-	-
загід від зміни вартості активів, які оцінюються за проведеною вартістю			
загід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
загід від використання коштів, вивільнених від податкування	2123	-	-
з фінансових витрат	2130	(1 449)	(1 334)
затрати на збут	2150	(-)	(-)
з операційних витрат	2180	(5 022)	(442)
загальну числи:	2181	-	-
зтрати від зміни вартості активів, які оцінюються за проведеною вартістю			
зтрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
загальний результат від операційної діяльності:			
збиток	2190	251	138
зиток	2195	(-)	(-)
з од від участі в капіталі	2200	-	-
з фінансові доходи	2220	-	-
з доходи	2240	-	-
загальну числи:	2241	-	-
з хід від благодійної допомоги			
зискові витрати	2250	(-)	(-)
затрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
з витрати	2270	(-)	(-)
збиток (збиток) від зміни віфляції на monetarnі статті	2275	-	-



Бондарчук О.Л.
Макіївське с. с. 8

Гал. Бухгалтер №

Продовження до			
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	251	138
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(45)	(25)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	206	113
збиток	2355	(-)	(-)

ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (увінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (увінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний доход	2445	-	-
Інший сукупний доход до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний доход після оподаткування	2460	-	-
Сукупний доход (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	206	113

ІІІ. 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	22	14
Відрахування на соціальні заходи	2510	5	3
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	6 444	1 759
Разом	2550	6 471	1 776

ІV. 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

Байрачний Олександр Леонідович

Головний бухгалтер

Желевська Наталія Миколаївна



Директор
Ге. Бухгалтер

Л.

Баєв розгорт А.
Желевська Н.М.

КОДИ	
Дата (рік, місяць, число)	2021 01 01
за ЄДРПОУ	40932411

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2020 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття 1	Код 2	За звітний період 3	За аналогічний період попереднього року 4
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
долження від:			
підприємств (товарів, робіт, послуг)	3000	7 613	238
нарення податків і зборів	3005	-	-
числі податку на додану вартість	3006	-	-
загального фінансування	3010	-	-
долження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
долження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
долження від повернення авансів	3020	-	-
долження від відсотків за залишками коштів на			
них рахунках	3025	-	-
долження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
долження від операційної оренди	3040	-	-
долження від отримання роялті, авторських	3045	-	-
вгод			
долження від страхових премій	3050	-	-
долження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
надходження	3095	16 286	15 091
врачання на оплату:			
робіт, послуг	3100	(2 005) (1 432)	
1	3105	(-) (16)	
врачання на соціальні заходи	3110	(5) (3)	
врачання з податків і зборів	3115	(87) (52)	
врачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(25) (49)	
врачання на оплату зобов'язань з податку на додану	3117	(-) (-)	
врачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(62) (3)	
врачання на оплату авансів	3135	(-) (-)	
врачання на оплату повернення авансів	3140	(13 612) (24 874)	
врачання на оплату зобов'язань за страховими	3145	(-) (-)	
врачаннями	3150	-	-
врачання фінансових установ на надання позик	3155	(-) (-)	
витрачання	3190	(49) (22)	
тий рух коштів від операційної діяльності	3195	8 141	-11 070
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
долження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
оборотних активів	3205	-	-
долження від отриманих:			
відків	3215	-	-
дендів	3220	-	-
догодження від держави	3225	-	-
догодження від постачальників	3230	-	-
догодження від власників дочірнього підприємства та			
її господарської одиниці	3235	-	-
надходження	3250	-	-



Виректор

Гео Бурштамер

Барлогине О.Л.

Чечебеко К.И.

N -

9

Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-) (-)	-
необоротних активів	3260	(-) (-)	-
Виплати за деривативами	3270	(-) (-)	-
Витрачання на надання позик	3275	(-) (-)	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-) (-)	-
Інші платежі	3290	(-) (-)	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(-) (-)	-
ІІІ. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	
Отримання позик	3305	8 900	15 200
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-) (-)	-
Погашення позик	3350	17 030	4 164
Сплату дивідендів	3355	(-) (-)	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-) (-)	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-) (-)	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-) (-)	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-) (-)	-
Інші платежі	3390	(-) (-)	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-8 130	11 036
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	11	-34
Залишок коштів на початок року	3405	1	35
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	12	1

Керівник

Байрачний Олександр Леонідович

Головний бухгалтер

Желевська Наталія Миколаївна

Директор



Байрачний О.Л.

Головний бухгалтер

Н. Желевська Н.М.

КОДИ		
2021	01	01
40932411		

актво ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФК
СВРОКРЕДИТ"

Дата (рік, місяць, число)

за СДРГОУ

(найменування)

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
рок на початок	4000	5 000	-	-	-	363	-	-	5 363
ування:									
облікової									
ки	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
власній помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
міни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
гованій залишок на початок року	4095	5 000	-	-	-	363	-	-	5 363
й прибуток (з) за звітний	4100	-	-	-	-	206	-	-	206
сукупний за звітний	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
ка (учінка) інших активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
ка (учінка) інших інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
ені курсові	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
іншого сукупного асоційованих і їх підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
їл прибутку: для власникам									
їди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
ування прибутку з експортного	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
ування до власного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
истого прибутку, на до бюджету									
адно до державства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
истого прибутку, земляння									
них фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



Директор
Георгій Бурштейн

Загоряній О.І.
Мельник І.І.

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 викупленних акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викупленних акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	206	-	-	206
Залишок на кінець року	4300	5 000				569	-	-	5 569

Керівник

Байрачний Олександр Леонідович

Головний бухгалтер

Желевська Наталія Миколаївна



Директор

Байрачний Ол

Головний бухгалтер

Желевська НМ

М-

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2020 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2020 РОКУ**

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФК ЄВРОКРЕДИТ», КОД ЄДРПОУ - 40932411**

**Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за
2020 рік.**

ТОВ «ФК ЄВРОКРЕДИТ» (надалі – «Товариство») було засноване в 2016 році, дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації : 02.11.2016 рік №1 074 102 0000 062968.

Ідентифікаційний код Товариства за ЄДРПОУ- 40932411.

*Організаційно-правова форма: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ*

Країна реєстрації: Україна.

Місце находження: 01032, м. Київ, вулиця Саксаганського, будинок 120, офіс 17.

Відповідність приміщення, у якому здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів(споживачів), доступні для осіб з інвалідністю та інших мало- мобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів.

Відокремлених підрозділів не має.

Товариство отримало свідоцтво про реєстрацію фінансової установи в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, Розпорядження Комісії про дату та номер рішення про видачу свідоцтва від 19.01.2017 року №91 реєстраційний №13103574 серія та номер свідоцтва ФК №860 дата видачі Свідоцтва 19.01.2017 року , термін дії свідоцтва без обмежень.

ТОВ «ФК ЄВРОКРЕДИТ» має право надавати наступні фінансові послуги на підставі отриманої ліцензії Национальної комісії з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання послуг з факторингу.

Розпорядження Нацкомфінпослуг №1045 від 11.04.2017 року.

ТОВ «ФК ЄВРОКРЕДИТ» має право також надавати наступні фінансові послуги на підставі отриманої ліцензії Нацкомфінпослуг на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання коштів у позику, в числі і на умовах фінансового кредиту.

Розпорядження Нацкомфінпослуг №2937 від 27.06.2017 року.

Ніяких змін даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, про які необхідно повідомляти не відбувалося!

Види діяльності за КВЕД-2010:

- 64.91 Фінансовий лізинг;
- 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.;
- 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, страхування та пенсійного забезпечення;
- 64.92 Інші види кредитування;
- 64.19 Інші види грошового посередництва.

Перелічені види діяльності становлять виключну діяльність Товариства, здійснюються за умови дотримання вимог законодавства про фінансові послуги, в тому числі щодо суміщення надання певних видів фінансових послуг.

А також дотримання фінансовою компанією затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил, вся інформація розміщена на веб-сторінці www.eurocredit.com.ua в загальному доступі.

Характеристика основних напрямків діяльності Товариства:

Предметом діяльності Товариства - надання факторингових послуг на ринку фінансових послуг України, за рахунок залучених коштів.

Основна мета діяльності:

Надання факторингових послуг на ринку фінансових послуг України, сприяє участі в розвитку фінансового ринку в Україні шляхом здійснення професійної діяльності для задоволення економічних та соціальних інтересів учасників та співробітників Товариства і отримання відповідного прибутку.

валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

Фінансова звітність Товариства на 31 грудня 2020 року була підготовлена відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО).

При складанні фінансової звітності за МСФЗ та МСБО в 2020р. Товариство отримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ, МСБО та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні", а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і добраються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони дносяться);
- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в сяжному майбутньому).
- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, ейтральності, повнота);
- зіставності;
- можливості перевірки, тощо.

Повний комплект фінансової звітності

Повний комплект фінансової звітності включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 р.,
- Звіт про рух грошових коштів за 2020 р.,
- Звіт про власний капітал за 2020 р.,
- Примітки, що містять стислий виклад облікової політики та інші пояснення до річної фінансової звітності за 2020 р.

Звітний період фінансової звітності

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

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 29 січня 2021 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Основні принципи облікової політики

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту Товариства та 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, Національному комісії, що здійснює держане регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

Основа складання фінансової звітності:

Використання оцінок і припущень

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреб коригувань, такі зміни відображуються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про функціонування в майбутньому, яке передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображеніх сум активів, які були б необхідні, як би Товариство була неспроможна продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Знецінення Активів

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

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

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;

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

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

Аналіз статей фінансової звітності

Справедлива вартість – сума, за якою можна обміняти актив або погасити зобов'язання в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

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

Активи, зобов'язання та власний капітал – це елементи, які безпосередньо пов'язані з оцінкою фінансового стану.

Активи – ресурси контролювані підприємством у результаті минулих подій, від яких очікуються надходження майбутніх економічних вигід до компанії.

Зобов'язання – теперішня заборгованість підприємства, яка виникає наслідок подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів підприємства, котрі втілюють у собі майбутні економічні вигоди.

Власний капітал – це залишкова частка в активах підприємства після врахування всіх його зобов'язань.

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Облікова політика Товариства регламентується Законодавством України МСФЗ, МСБО та Наказом по підприємству «Про облікову політику організації бухгалтерського обліку».

До форми № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)», протягом року коригування та зміни не вносились.

Поточні активи

Поточні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому критерію, визначених у п. 61 МСБО 1 як активи, призначені для використання в діяльності з надання фінансових кредитів протягом операційного циклу та більше 12 місяців з дати балансу.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання. Поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2020 р. представляє собою право вимоги до боржників за договор факторингу.

Заборгованість визнається, класифікується та розкривається відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінена за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу. Витрати за операцією - це додаткові витрати, які безпосередньо належать до придбання або викупу фінансового активу та включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам та біржам, а також невідшкодовані податки та збори.

Після первісного визнання на дату балансу заборгованість відображення в балансі за справедливою вартістю та мінус будь-яке зменшення унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

документи до фінансової звітності
за 2020 рік

ОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ

поточні активи

Поточні активи Товариства станом на 31.12.2019 року представлена в балансі в сумі 23221,0 тис. грн.

Основними статтями: іншою поточною дебіторською заборгованістю та грошовими коштами на рахунках банку.

Поточні активи Товариства станом на 31.12.2020 року представлена в балансі в сумі 14718,0 тис. грн.

Основними статтями: іншою поточною дебіторською заборгованістю та грошовими коштами на рахунках банку.

Інша поточна дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує можливість отримання Компанії майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

Інша поточна дебіторська заборгованість зафіксована в сумі 23220,0 тис. грн. станом на 31.12.2019 року.

Інша поточна дебіторська заборгованість зафіксована в сумі 14706,0 тис. грн. станом на 31.12.2020 року.

Грошові кошти, контролювані Компанією на звітну дату 31.12.2019р., представлені залишками на рахунках в установах банків в національній валюті оцінюються в сумі 1,0 тис. грн. на 31.12.2020 року в сумі 12,0 тис. грн..

Розрахунково-касові операції з клієнтами відсутні.

Інформація за видами активів станом на 31.12.2019 року та на 31.12.2020 року, реально відображені у бухгалтерському обліку та тотожна даним фінансової звітності.

Всі активи відображені в балансі за достовірно визначеною оцінкою. Відносно всіх активів очікуються майбутні економічні вигоди.

Власний капітал

Згідно з Статутом вклади учасників передаються в статутний капітал Товариства у вигляді грошових коштів. Розподіл Статутного капіталу між учасниками відбувається наступним чином:

№	Назва юридичної особи	Частка у статутному	Частка у статутному
1	ТОВ «ФК ЄВРОКРЕДИТ ГРУП», ЄДРПОУ 40920940	5 000 000,00	100%

Капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2019 р. становить 5363,0 тис. грн. та складається з:

Статутний капітал 5000,0 тис. грн.

Нерозподілений прибуток 363,0 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2020 р. становить 5569,0 тис. грн. та складається з:

Статутний капітал 5000,0 тис. грн.

Нерозподілений прибуток 569,0 тис. грн.

Поточні зобов'язання і забезпечення

Визнання в обліку і відображення у фінансовій звітності Компанії її зобов'язань відповідає вимогам МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Кредиторська заборгованість відображується за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги.

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2019 року сформована за:

- розрахунками з бюджетом – 25,0 тис. грн., у тому числі з податку на прибуток - 25,0 тис. грн.;
- з оплати праці становить - 1,0 тис. грн..

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2020 року сформована за:

- розрахунками з бюджетом – 59,0 тис. грн., у тому числі з податку на прибуток - 45,0 тис. грн.;
- розрахунками із страхування -1,0 тис. грн.;
- з оплати праці становить - 18,0 тис. грн..

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2019 р. становлять 16869,0 тис. грн..

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2020 р. становлять 8739,0 тис. грн..

Інформація за видами зобов'язань і забезпечень Товариства станом на 31 грудня 2019 р. та на 31.12.2020 р. у цілому відповідає вимогам МСФЗ, реально відображені у бухгалтерському обліку та тотожна даним фінансової звітності.

зобов'язання відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною
цінкою та в майбутньому існує ймовірність їх погашення.

Визнання доходів та витрат

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 компанії, 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, доход 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 зменшення зобов'язання.

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

Сукупний дохід

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід):

Чистий фінансовий результат за 2019 рік :

- прибуток - 113,0 тис. грн.

Чистий фінансовий результат за 2020 рік :

- прибуток - 206,0 тис. грн.

Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2020 рік складено за вимогами МСБО 7 прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи грошей надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на початковій основі.

Грошові кошти, контролювані Товариством на звітну дату 31.12.2019р., відображені залишками на рахунках в установах банків в національній валюті становлять в сумі 1,0 тис. грн. на 31.12.2020 р. в сумі 12,0 тис. грн..

Звіт про власний капітал

Статутний капітал Товариства становить 5000,0 тис. грн. станом на 31.12.2020 р. Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства. Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2020 становить 569,0 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2020 р. становить 5569,0 тис. грн.

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

Чисті активи

Чисті активи в 2020 році Товариства відповідали чинному законодавству та становлять 5569,0 тис. грн., що перевищують статутний капітал на 569,0 тис. грн..

Вплив інфляції на монетарні статті

Коригування статей фінансової звітності на індексі інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не здійснювалась.

Оподаткування

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

Витрати 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.

Відстрочені податкові активи - це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу та зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

а) тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового прибутку) майбутніх періодів спричинить виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;

б) тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового прибутку) майбутніх періодів спричинить виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується чи погашається.

Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде плачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображені у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи розраховуються за податковим ставкам, які, як очікується, будуть застосовані в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або проведення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо винес ймовірність того, що наявність майбутнього оподатковуваного прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи.

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах.

За 2020 рік сума податку на прибуток становить 45,0 тис. грн. та підлягає сплаті до 11.03.2021 року. За 2019 рік сума податку на прибуток – 25,00 тис. грн.

Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

Протягом 2020 року спостерігалося суттєве погіршення економічної ситуації, що було обумовлено поширенням світом коронавірусу. Поширення цієї інфекції, має негативні наслідки для економіки та фінансової системи України.

Плани щодо безперервної діяльності

Товариство складає фінансову звітність на основі принципу безперервності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність. Станом на 31 грудня 2020 року управлінським персоналом було здійснено оцінку, згідно з якою Товариство буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності. Управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з умовами чи умовами, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Кредитний ризик

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Ринковий ризик

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

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

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує

інверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Ризик ліквідності

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

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

Події після дати балансу

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

Загальна основа формування фінансової звітності

Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

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

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

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

МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності та зміни в МСФЗ для річної фінансової звітності 2020 року

При складанні фінансової звітності за 2020 р. МСФЗ, які прийняті але не набули чинності, не застосовувалися. Застосовувалися тільки МСФЗ актуальні для річної фінансової звітності за 2020 р..

Наслідки застосування в майбутньому нових стандартів та змін до стандартів залежатимуть від активів і зобов'язань, що матиме компанія на дату їх застосування, тому визначити їх майбутній вплив в кількісному виразі на даний час неможливо. Керівництво Товариства оцінює можливий майбутній вплив від застосування нових (оновлених) стандартів, тлумачень і не виключає їх вплив на облікову політику в майбутньому, на необхідність перегляду процедур, що використовуються для визначення справедливої вартості, та на класифікацію і оцінку фінансових активів та зобов'язань компанії.

Директор
ТОВ «ФК ЄВРОКРЕДИТ»

Головний бухгалтер



Байрачний О.Л.

Желевська Н.М.

ТОВ «МІжнародний фінансовий аудит»

У посиланні на документ, що підтверджує реєстрацію та підписану

Директор
Головний бухгалтер

Байрачний О.Л.

