



**Аудитор
Консультант
Юрист**

ТОВ «АФ «Аудитор-Консультант-Юрист»

ЄДРПОУ: 35531560, п/р: 26007060208514 в ПАТ КБ "Приватбанк",
м. Київ, МФО: 320649.
Місцезнаходження: 01010, м. Київ, вул. Івана Мазепи, буд. 3, оф. 222
www.aucon.com.ua
Email: 2286256@ukr.net

(044) 228-62-56, (067) 501-52-57

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НАДІЯ УКРАЇНИ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Учасникам, керівництву ТОВ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «НАДІЯ УКРАЇНИ»
Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НАДІЯ УКРАЇНИ» (далі за текстом – «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2020 р., та звіту про сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіту про зміни власного капіталу та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності за 2020 рік, 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 аудиту

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

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

Оцінка резерву під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) по кредитах клієнтам

Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості за виданими кредитами та нарахованими процентами по фінансовим кредитам є дуже складним процесом і передбачає використання суттєвих суджень та оцінок, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних кредитних збитків прогнозних економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначенні МСФЗ 9.

При визначенні очікуваних кредитних збитків управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та оцінки для визначення відповідної інформації щодо минулих подій та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів під очікувані кредитні збитки.

Ми визначили питання знецінення дебіторської заборгованості за виданими фінансовими кредитами та нарахованими процентами по них як ключове питання аудиту через суттєвість залишків, високу складність та суб'єктивний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Під час наших аудиторських процедур, ми перевірили контролі, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків.

В ході нашого аудиту ми приділили особливу увагу оцінці припущень, що використовувалися для визначення параметрів резервування та розрахунку очікуваних кредитних збитків на портфельній основі.

Наші аудиторські процедури включали ознайомлення з методологією, що застосована Товариством для розрахунку резерву. Ми проаналізували ключові вхідні дані, що використовуються в моделі, принципи роботи відповідної моделі і її застосування шляхом перевірки математичної точності розрахунку. Ми також здійснили вибіркочку перевірку операцій щодо надання кредитів, протестували автоматичні контролі щодо видачі кредитів та визнання кількості днів прострочення.

Інформація щодо суттєвих облікових оцінок з даного питання, застосовувані методи та модель визнання очікуваних кредитних збитків наведена в Примітці 4.1 «Фінансові активи».

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітних даних, які Товариство надає до Національного банку України, складеної відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.09.2017 № 3840 «Про затвердження 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» (далі – Розпорядження від 26.09.2017 № 3840).

Звітність за 2020 рік станом на 01.01.2021 року складається із:

✓ даних про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг,

✓ даних про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками,

✓ даних про структуру основного капіталу та активи 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 виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо під час проведення аудиторських процедур стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

Звіт про надання впевненості щодо звітних даних, які Товариство подало до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та до Національного банку України у 2020 році, у відповідності з вимогами Розпорядження від 26.09.2017 № 3840 надається окремо.

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 питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо 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, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- 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, 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 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 мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо 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.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НАДІЯ УКРАЇНИ».

Код ЄДРПОУ: 34067398.

Юридична адреса: 02121, місто Київ, вулиця Декабристів, будинок 3, офіс 702.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації:

Дата запису: 25.01.2006 р.

Номер запису: 1 103 102 0000 011628.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: ІК № 45 від 06.11.2008 р.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:

Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування.

Директор: Копил А.М., ***головний бухгалтер:*** Сидоренко Л.Ф.

Ліцензії, видані в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, початок дії 13.06.2017р., безстрокова.

Аудиторами встановлено, що видів діяльності, які не зазначені в статуті, Товариство впродовж 2020 року, не здійснювало.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є



Колосова І.І.

Сертифікат аудитора серії а № 007608
від 22.02.2018р.

м. Київ

15.03.2021 р.

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист»

код ЄДРПОУ 35531560

Юридична адреса: 01010, м. Київ, вул. Мазепи Івана, буд. 3, офіс 222, тел. 044-228-62-56.

Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 4082).

Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0769, видане Рішенням АПУ від 29.03.2018 року № 356/4. Строк дії свідоцтва до 31.12.2023 р.

Умови договору на проведення аудиту: Договір N 18/08/2020-1 від 18.08.2020р., дата початку проведення аудиторської перевірки 07.10.2020р., дата завершення - 15.03.2021 року.

Підприємство	ТОВ "Фінансова компанія "Надія України"	Дата (рік, місяць, число)	за ЄДРПОУ	КОДИ
Територія	Україна		за КОАТУУ	2021 01 01
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю		за КОПФГ	34067398
Вид економічної діяльності	інші види кредитування		за КВЕД	8036300000
Середня кількість працівників	1 49			240
Адреса, телефон	вулиця Декабристів, буд. 3, оф. 702, м. Київ, 02121			64.92
Єдиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), коштові показники якого наводяться в гривнях з копійками)				
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):				
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку				
за міжнародними стандартами фінансової звітності				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 звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	3 084	3 437
первісна вартість	1011	4 451	5 895
знос	1012	1 367	2 458
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	5 683	3 582
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	8 767	7 019
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	141	123
Виробничі запаси	1101	141	123
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	157	222
з бюджетом	1135	137	188
у тому числі з податку на прибуток	1136	2	38
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	719	428
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	29 860	26 314
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	5 089
Гроші та їх еквіваленти	1165	25 118	35 136
Готівка	1166	1	1
Рахунки в банках	1167	25 117	35 135
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	56 132	67 500
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	64 899	74 519

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	68 792	70 507
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	1 303	1 302
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	1 303	1 302
Резервний капітал	1415	294	304
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(8 274)	(8 086)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	62 115	64 027
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	7 069
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	710
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань		-	-
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	-	7 779
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	595	521
товари, роботи, послуги	1615	28	103
розрахунками з бюджетом	1620	1	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	13	69
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	1 389	1 080
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	758	940
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	2 784	2 713
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	64 899	74 519

Керівник

Копил Андрій Миколайович

Головний бухгалтер

Сидоренко Людмила Федорівна

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

КОДИ		
2021	01	01
34067398		

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Підприємство **ТОВ "Фінансова компанія "Надія України"**
(найменування)

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

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

І. 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	16 640	19 198
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</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	16 640	19 198
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	1 287	277
<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	(12 509)	(12 959)
Витрати на збут	2150	(4 774)	(4 945)
Інші операційні витрати	2180	(1 630)	(3 293)
<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	-	-
збиток	2195	(986)	(1 722)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 564	2 094
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(337)	(127)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	241	245
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(43)	(44)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	198	201
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	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	198	201

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	318	454
Витрати на оплату праці	2505	10 094	10 076
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 256	2 198
Амортизація	2515	473	416
Інші операційні витрати	2520	5 772	8 053
Разом	2550	18 913	21 197

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

Копил Андрій Миколайович

Головний бухгалтер

Сидоренко Людмила Федорівна

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
34067398		

Підприємство **ТОВ "Фінансова компанія "Надія України"**
(найменування)

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

Форма №3 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	16 385	17 647
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	63	213
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	53 542	58 700
Інші надходження	3095	1 426	2 407
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 281)	(2 415)
Праці	3105	(7 707)	(8 014)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 208)	(2 182)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2 167)	(2 596)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(44)	(461)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2 123)	(2 135)
Витрачання на оплату авансів	3135	(452)	(1 367)
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	(49 107)	(54 065)
Інші витрачання	3190	(927)	(1 864)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	6 567	6 464
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
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	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(262)	(1 013)
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	-262	-1 013
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	1 714	7 343
Отримання позик	3305	6 140	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(252)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(632)	(571)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(5 089)	(200)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	1 881	6 572
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	8 186	12 023
Залишок коштів на початок року	3405	25 118	13 095
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1 832	-
Залишок коштів на кінець року	3415	35 136	25 118

Керівник

Копил Андрій Миколайович

Головний бухгалтер

Сидоренко Людмила Федорівна

КОДИ		
2021	01	01
34067398		

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Підприємство **ТОВ "Фінансова компанія "Надія України"**

(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
Залишок на початок року	4000	68 792	-	1 303	294	(8 274)	-	-	62 115
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	68 792	-	1 303	294	(8 274)	-	-	62 115
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	198	-	-	198
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	-	-	-	10	(10)	-	-	-
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	1 715	-	(1)	-	-	(1 714)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	1 714	-	1 714
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	1 715	-	(1)	10	188	-	-	1 912
Залишок на кінець року	4300	70 307	-	1 302	304	(8 086)	-	-	64 027

Керівник

Копил Андрій Миколайович

Головний бухгалтер

Сидоренко Людмила Федорівна

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
34067398		

Підприємство ТОВ "Фінансова компанія "Надія України"

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2019 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	61 375	-	1 377	197	(7 361)	-	-	55 588
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	(11)	-	-	(11)
Інші зміни	4090	-	-	-	-	(1 006)	-	-	(1 006)
Скоригований залишок на початок року	4095	61 375	-	1 377	197	(8 378)	-	-	54 571
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	201	-	-	201
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 зв'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	97	(97)	-	-	-
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	7 417	-	(74)	-	-	(7 343)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	7 343	-	7 343
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	7 417	-	(74)	97	104	-	-	7 544
Залишок на кінець року	4300	68 792	-	1 303	294	(8 274)	-	-	62 115

Керівник

Копил Андрій Миколайович

Головний бухгалтер

Сидоренко Людмила Федорівна

Примітки до фінансової звітності

Фінансова звітність ТОВ «Фінансова компанія «НАДІЯ УКРАЇНИ»» підготовлена за звітний рік, який включає період з 01 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року.

1. Інформація про Товариство

<i>Основні відомості про фінансову компанію</i>	
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	34067398
Повна назва Товариство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «НАДІЯ УКРАЇНИ»
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування (основний)
Місцезнаходження	02121, м. Київ вул. Декабристів, будинок 3, офіс 702
Дата державної реєстрації	25.01.2006 р.
Код фінансової установи	13
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	06.11.2008 року
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	16102271
Реквізити свідоцтва фінансової установи	ІК № 45 від 06.11.2008 р.
Кількість відокремлених підрозділів	12
Кількість працівників станом на 31.12.2020 р.	49
Директор	Копил А.М.
Головний бухгалтер	Сидоренко Л.Ф.
Сайт	http://hopeukraine.net
Ел. пошта	reception.nadezhda@gmail.com

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг-кредитування фізичних та юридичних осіб.

Товариство має ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, видану в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (початок дії 13.06.2017р., безстрокова).

Товариство є економічно самостійним і повністю незалежним від органів державної влади та органів місцевого самоврядування, за винятком випадків, передбачених Законодавством. Протягом звітного року Товариство обслуговувало юридичних осіб, підприємців, фізичних осіб.

Станом на 31.12.2020 року розмір статутного капіталу Товариства складає 70 506 870,36 (сімдесят мільйонів п'ятсот шість тисяч вісімсот сімдесят) грн. 36 копійок відповідно до установчих документів.

Учасниками Товариства є:

- "ХОУП ЕДВАНСМЕНТ, ІНК." (адреса: 19934, штат ДЕЛАВЕР, округ КЕНТ, місто КЕМДЕН, 2140 С.ДЮПОН ХАЙВЕЙ, СПОЛУЧЕНІ ШТАТИ АМЕРИКИ) - частка в статутному капіталі 32 621 552,01 грн., що становить 46,27 % статутного капіталу;

- ХОУП ІНТЕРНЕСНЛ (адреса: 19934, 227 ГРАНІТ ДРАЙВ, ЛАНКАСТЕР, ОКРУГ ЛАНКАСТЕР, ПЕНСІЛЬВАНІЯ, СПОЛУЧЕНІ ШТАТИ АМЕРИКИ) - частка в статутному капіталі 16 771 259,28 грн., що становить 23,79 % статутного капіталу;

- "ДІГНІТІ БІЛДЕРЗ"(адреса: 19934, ШТАТ ДЕЛАВЕР, ОКРУГ КЕНТ, МІСТО КЕМДЕН, САУС ДЮПОН ХАЙВЕЙ, БУД.2140, СПОЛУЧЕНІ ШТАТИ АМЕРИКИ) - частка в статутному капіталі 6 779 388,93 грн., що становить 9,61 % статутного капіталу;

- ТУМОРРОУ КЛАБЗ ІНТЕРНЕТШІЛ, ІНК. (адреса: 55121, 1700 Фор Оакс Роуд Сте 155, Іган, Міннесота, округ Дакота, СПОЛУЧЕНІ ШТАТИ АМЕРИКИ) - частка в статутному капіталі 6 114 670,14 грн., що становить 8,67 % статутного капіталу;

- МІСЦЕВИЙ ФОНД ПІДТРИМКИ МАЛОГО БІЗНЕСУ "НАДІЯ УКРАЇНИ" (код ЄДРПОУ 25485978, адреса: 69050, Запорізька обл., місто Запоріжжя, Комунарський район, вулиця Космічна, будинок 118-Б, квартира 33) - частка в статутному капіталі 5 645 000,00 грн., що становить 8,01 % статутного капіталу;

- БЛАГОДІЙНА ОРГАНІЗАЦІЯ "ФОНД ПІДТРИМКИ МАЛОГО БІЗНЕСУ "НАДІЯ УКРАЇНИ"

(код ЄДРПОУ 25450649, адреса: 88000, Закарпатська обл., місто Ужгород, вулиця Минайська, будинок 16, офіс 206) - частка в статутному капіталі 2 575 000,00 грн., що становить 3,65 % статутного капіталу.

Станом на 31 грудня 2019 та 2020 років такі учасники володіли частками Товариства:

п/п	Учасник Товариства	Частка учасника, (%)	
		Станом на 31.12.2019 р.	Станом на 31.12.2020 р.
1	Благодійна організація «Фонд підтримки малого бізнесу «Надія України»	3,74	3,65
2	Місцевий фонд підтримки малого бізнесу «Надія України».	8,21	8,01
3	«Хоуп Інтернешнл»	24,38	23,79
4	«Хоуп Едвансмент. ІНК»	44,93	46,27
5	ТОВ «Дігніті Білдерз»	9,85	9,61
6	ТУМОРРОУ КЛАБЗ ІНТЕРНЕТШІЛ, ІНК.	8,89	8,67
	УСЬОГО:	100	100

2. Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

Макроекономічна ситуація в Україні залишалась досить сприятливою протягом 2019 року, але в кінці першого кварталу 2020 року ситуація змінилась досить кардинально. Обмеження ділової активності, що були застосовані у межах боротьби із пандемією COVID-19 та карантин, суттєво затримали розвиток української економіки та привели до спаду на рівні 4,4 % ВВП та прискоренню інфляції до 5 % за підсумками 2020 року.

Заходи, які вживають багато країн та Україна для стримування поширення COVID-19, призводять до значних операційних складнощів для багатьох компаній і завдають істотного впливу на світові фінансові ринки. Оскільки ситуація швидко розвивається, COVID-19 може істотно вплинути на діяльність багатьох компаній у різних секторах економіки, включно, але не обмежуючись, порушенням операційної діяльності у результаті призупинення або закриття виробництва, порушенням ланцюгів постачань, карантинном персоналу, зниженням попиту та труднощами з отриманням фінансування. Окрім того, Товариство може зітхнути з іше більшим впливом COVID-19 у результаті його негативного впливу на глобальну економіку та основні фінансові ринки. Істотність впливу COVID-19 на операційну діяльність Товариства великою мірою залежить від тривалості та поширення впливу вірусу на світову та українську економіку. Суттєвих змін щодо загальної стратегії Товариства у зв'язку з умовами ведення

бізнесу в умовах карантину не відбулося. Безпосередні наслідки поширення коронавірусу COVID-19 вплинули на фізичні канали стосунків, а саме Товариством введено тимчасові обмеження на допустиму кількість одночасного перебування клієнтів в приміщенні відділень та вжито заходів, щодо постійної дезінфекції відділень.

В подальшому, найбільший вплив на Товариство може мати невизначеність, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем Товариства, але які можуть впливати на його фінансові звіти в майбутньому. При цьому, Товариство має значний запас ліквідності та капіталу для забезпечення своєчасного розрахунку за всіма зобов'язаннями.

3. Основи подання фінансової звітності

3.1. Підтвердження відповідності

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі – «РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (надалі – «КТМФЗ»). Товариство не застосовувало достроково жодних стандартів, змін та поправок або їх інтерпретацій, які ще набули чинності.

3.2. Основні принципи бухгалтерського обліку

Фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку, який ведеться згідно з українським законодавством та у відповідності до вимог МСФЗ. Вихідні залишки фінансової звітності за попередній період є вхідними залишками фінансової звітності за звітний період.

3.3. Функціональна валюта

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Товариства є грошова одиниця України – гривня. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Прибутки та збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків за операціями і перерахунку монетарних активів та зобов'язань, відображаються у звіті про сукупний дохід.

Товариство складає та подає фінансову звітність у тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

3.4. Принцип безперервності діяльності

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності. Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство функціонуватиме в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання Товариством узятих на себе зобов'язань в ході своєї звичайної діяльності. Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідними, якби Товариство не мало можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому або у випадку, коли вона була б вимушена реалізувати свої активи не в ході своєї звичайної господарської діяльності.

3.5. Застосування нових стандартів та поправок до них

Товариство не застосовувало таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності:

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
11 МСФЗ 17 «Страхові контракти»	1 січня 2023 року

Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством»	Дата не визначена
Поправки до МСФЗ 3 «Визначення бізнесу»	1 січня 2020 року
Поправки до МСБО 1 та МСБО 8 «Визначення суттєвості»	1 січня 2020 року
Поправки до концептуальних основ фінансової звітності «Поправки до посилення концептуальних основ стандартів МСФЗ»	1 січня 2020 року
Щорічне удосконалення МСФЗ за період 2010-2012, Поправки до МСБО 1 «Класифікація зобов'язань на поточні та довгострокові»	1 січня 2022 року
Поправки до МСФО 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 «Реформа відсоткової ставки та її вплив на фінансову звітність»	1 січня 2020 року

Очікується, що нові стандарти і роз'яснення, що зазначені в таблиці, не будуть мати значного впливу на діяльність Компанії.

4. 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 з 2013 року була затверджена наказом від 03.01.2013 р. № 5-ОП.

У 2015 року відбулися незначні зміни в обліковій політиці підприємства щодо застосування ставки дисконтування на рівні середньо ринкової ставки за банківськими депозитами. З 01 січня 2016 року відбулися незначні зміни в обліковій політиці пов'язані із змінами податкового законодавства – змінені вартісні критерії віднесення матеріальних цінностей до складу основних засобів. У 2017 році внесені незначні зміни щодо облікових оцінок у зв'язку із зміною середньо ринкової ставки за депозитами. У 2019 році внесені незначні зміни в облікову політику у зв'язку із проведенням удосконалень МСФЗ, які набули чинності з 01.01.2019 року. У 2020 році внесені незначні зміни щодо облікових оцінок стосовно резерву під очікувані кредитні збитки та змінені вартісні критерії віднесення матеріальних цінностей до складу основних засобів. Вплив цих змін розкрито нижче.

Облікова політика застосовувалась послідовно для подібних операцій, інших подій, внесені зміни не вплинули на співставлення поточної інформації з даними минулих періодів.

Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національного банку України, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

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

4.1 Фінансові активи

Визнання фінансових активів. Усі фінансові активи визнаються і припиняють визнаватися на дату торгівлі, коли операція придбання або продажу фінансового активу здійснюється за договором, умови якого вимагають доставку фінансового активу протягом часового періоду, визначеного відповідним ринком, і первісно оцінюються за справедливою вартістю, плюс витрати на операцію, за виключенням фінансових активів, які класифіковані як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку. Витрати на операції, які безпосередньо стосуються придбання фінансових активів, які класифіковані як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, визначаються негайно у складі прибутку або збитку.

Класифікація фінансових активів базується на комбінації бізнес-моделі управління активами та характеристик грошових потоків та визначає модель оцінки. Товариство після первісного визнання оцінює борговий фінансовий актив на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за:

- амортизованою вартістю;
- справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Товариство визначає бізнес-модель не для кожного активу, а на рівні груп фінансових активів, якими управляє у сукупності для досягнення певної бізнес-цілі. Залежно від намірів та політики управління активами Товариство визначає 3 бізнес-моделі:

- боргові інструменти, які утримуються у рамках бізнес-моделі, метою якої є збирання потоків грошових коштів за договорами і яка має потоки грошових коштів за договорами, які є виплатами суто основної суми та процентів (SPPI), у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю;
- боргові інструменти, які утримуються у рамках бізнес-моделі, метою якої є як збирання потоків грошових коштів за договорами, так і продаж боргових інструментів і яка має потоки грошових коштів за договорами, які є суто виплатами основної суми та процентів (SPPI), у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів;
- усі інші боргові інструменти (тобто боргові інструменти, які управляються на основі справедливої вартості або утримуються для продажу) та інвестиції у капітал оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку.

Оцінка бізнес-моделі, що використовується Товариством для управління фінансовими активами з метою генерування грошових потоків здійснюється на регулярній основі. На дату оцінки бізнес-моделі Товариство враховує усі об'єктивні свідчення (фактори), які є доступними на цю дату, зокрема:

- 1) як здійснюється оцінка ефективності бізнес-моделі, доходності фінансових активів, що утримуються в рамках цієї бізнес-моделі, та яка інформація надається провідному управлінському персоналу;
- 2) ризики, що впливають на ефективність бізнес-моделі, в тому числі на доходність фінансових активів, що утримуються в рамках бізнес-моделі, а також спосіб управління цими ризиками.

На момент первісного визнання фінансового активу Товариство визначає, чи є нові визнані фінансові активи частиною бізнес-моделі, яка існує, і чи відображають вони початок дії нової бізнес-моделі.

Боргові інструменти за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів. Товариство визначає класифікацію та оцінку фінансових активів на основі характеристик грошових потоків за договорами від активів і бізнес-моделі Товариства для управління активами.

Для активу, який має класифікуватися та оцінюватися за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, його договірні умови повинні спричиняти грошові потоки, які є суто виплатами основної суми та процентів від непогашеної суми основного боргу.

Для цілей тестування стосовно суто виплат основної суми та процентів основна сума являє собою справедливу вартість фінансового активу на момент первісного визнання. Ця основна сума може змінюватись протягом строку дії фінансового активу (наприклад, якщо відбувається погашення основної суми). Проценти включають компенсацію за вартістю грошей у часі, за

кредитний ризик, пов'язаний із непогашеною основною сумою, протягом конкретного періоду часу і за інші основні кредитні ризики та витрати, а також маржу прибутку. Оцінка суто виплат основної суми і процентів здійснюється у валюті, у якій деноміновано цей фінансовий актив.

Грошові потоки за договорами, які є суто виплатами основної суми та процентів, відповідають основній кредитній угоді.

До фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю Товариство відносить:

- дебіторську заборгованість за виданими кредитами;
- дебіторська заборгованість за нарахованими процентами за користування фінансовими кредитами;
- інша поточна дебіторська заборгованість.

Грошові кошти та їхні еквіваленти. Грошовими коштами Товариства визнані високоліквідні короткострокові інвестиції, які можуть бути замінені на визначену суму грошових коштів та мають термін погашення три місяці або менше з дати їх придбання. Вони обліковуються по вартості придбання з урахуванням накопичених відсотків, що складає їх справедливую вартість. Грошові кошти на які має місце обмеження щодо їх використання відображаються в обліку окремою статтею якщо їх сума виходить за межу суттєвості.

Грошові кошти товариства складаються з готівки в касі, кошти на рахунках в банках, кошти на депозиті в межах терміну – до 3-х місяців або тих за якими відсутні обмеження в користуванні.

Авансові платежі та передоплата. Передоплата відображається в звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву від знецінення. Передоплата класифікується як довгострокова, якщо очікуваний термін отримання товарів, послуг або наданих кредитних коштів, які відносяться до неї, складає вище ніж 1 рік, або якщо передоплата відноситься до активу, який буде відображатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передоплати за придбання активу та включається в його балансову вартість при отриманні Товариством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає зменшенню на відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

Зменшення корисності. Боргові інструменти, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю або справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі іншого сукупного доходу, підлягають зменшенню корисності.

Товариство визнає резерв під збитки щодо очікуваних кредитних збитків за такими фінансовими інструментами, які не оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- кошти в банках;
- кредити клієнтам;
- інші фінансові активи.

За виключенням придбаних або створених фінансових активів, знецінених у результаті дії кредитного ризику, очікувані кредитні збитки оцінюються за рахунок резерву під збитки у сумі, яка дорівнює:

- очікуваним кредитним збиткам на період 12 місяців, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь термін дії активу, які виникають із таких подій дефолту, що можуть настати протягом 12 місяців після звітної дати (відносяться до Етапу 1); або

- очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії активу, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії активу, які виникають з усіх подій дефолту протягом строку дії фінансового інструмента (відносяться до Етапу 2 та Етапу 3).

Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків на весь строк дії активу формується для фінансового інструмента, якщо кредитний ризик за цим фінансовим інструментом істотно збільшився з моменту первісного визнання. Для всіх інших фінансових інструментів очікувані кредитні збитки оцінюються у сумі, яка дорівнює 12-ти місячним очікуваним кредитним збиткам.

Очікувані кредитні збитки являють собою зважену на ймовірність оцінку теперішньої вартості кредитних збитків. Вони оцінюються як теперішня вартість різниці між грошовими потоками, належними до Товариства за договором, та грошовими потоками, які Товариство передбачає отримати і які впливають зі зважування численних майбутніх економічних сценаріїв, дисконтованих за ефективною ставкою відсотка активу.

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки на індивідуальній основі або на груповій основі для портфелів кредитів, які мають аналогічні характеристики ризиків. Оцінка резерву під збитки базується на теперішній вартості очікуваних грошових потоків від активу із використанням первісної ефективної ставки відсотка активу, незалежно від того чи оцінюється він на індивідуальній чи на груповій основі.

Фінансові активи, знецінені у результаті дії кредитного ризику. Фінансовий актив є «знеціненим у результаті дії кредитного ризику», коли відбулися одна або більше подій, які мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу. Фінансові активи, знецінені у результаті дії кредитного ризику, відносяться до активів Етапу 3. Доказами зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику є порушення умов договору, наприклад дефолт або прострочення виплат.

Товариство оцінює, чи зазнали боргові інструменти, які є фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, зменшення корисності у результаті дії кредитного ризику на кожну звітну дату.

Визначення дефолту. Критично важливим для визначення очікуваних кредитних збитків є визначення дефолту. Визначення дефолту використовується під час оцінки суми очікуваних кредитних збитків і визначенні того, чи базується резерв під збитки на очікуваних кредитних збитках на 12 місяців чи на весь період дії інструмента, оскільки дефолт є компонентом ймовірності дефолту, який впливає як на оцінку очікуваних кредитних збитків, так і на виявлення істотного збільшення кредитного ризику.

Товариство розглядає такі елементи як складові події дефолту:

- позичальник здійснив прострочення на більш ніж 150 днів за будь-яким суттєвим зобов'язанням перед Товариством; або
- позичальник, скоріш за все, не виплатить свої кредитні зобов'язання перед Товариством у повному обсязі.

Значне зростання кредитного ризику. Товариство здійснює моніторинг усіх фінансових активів, виданих кредитних зобов'язань для оцінки того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання. Якщо відбулося значне зростання кредитного ризику, Товариство здійснює оцінку резерву під збитки на основі очікуваних кредитних збитків скоріше на весь строк дії інструмента, ніж на 12 місяців.

Під час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик за фінансовим інструментом істотно з моменту первісного визнання, Товариство порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом на звітну дату на основі залишку строку до терміну погашення інструмента із ризиком настання дефолту, який очікувався для залишку строку до терміну погашення на дату

первісного визнання, коли фінансовий інструмент був визнаний уперше. Під час здійснення такої оцінки Товариство бере до уваги як кількісну, так і якісну інформацію, яка є обґрунтованою та корисною, включно з історичним досвідом та прогнозною інформацією, яка доступна без докладання надмірних витрат чи зусиль, на основі історичного досвіду Товариства та експертної кредитної оцінки, включно з прогнозною інформацією.

Резерв під очікувані кредитні збитки визначається як суми приросту поточної вартості дебіторської заборгованості та коефіцієнта сумнівності. Визначення суми резерву під очікувані кредитні збитки відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі методу класифікації дебіторської заборгованості (з застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників.

Коефіцієнт сумнівності визначено в наступних розмірах:

- дебіторська заборгованість з терміном від 0 до 10 днів – 10%;
- дебіторська заборгованість з терміном від 11 до 30 днів – 20%;
- дебіторська заборгованість з терміном від 31 до 60 днів – 40%;
- дебіторська заборгованість з терміном від 61 до 90 днів – 60%;
- дебіторська заборгованість з терміном від 91 до 150 днів – 80%;
- дебіторська заборгованість з терміном від 151 дня – 100%.

Резерв під очікувані кредитні збитки від неповернених позичок може формуватися в розмірі більшому, ніж сума необхідного резервування за встановленими нормативами, але не більше загальної суми заборгованості. Рівень дефолту згідно облікової політики Товариства дорівнює 1,0 якщо не встановлені індивідуальні дані дефолту для дебітора. Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Зміна і припинення визнання фінансових активів. Зміна фінансового активу відбувається тоді, коли переглядаються договірні умови, які регулюють грошові потоки від фінансового активу або зазнають інших змін у періоді між первісним визнанням та погашенням фінансового активу. Зміна впливає на суму та/або строки грошових потоків за договором або негайно, або на певну майбутню дату. Окрім того, запровадження або коригування чинних фінансових умов за чинним кредитом являтиме собою зміну, навіть якщо ці нові або скориговані фінансові умови ще не впливають на грошові потоки негайно, але можуть вплинути на грошові потоки у залежності від того, чи не буде виконуватись фінансова умова,

чи ні (наприклад, зміна щодо збільшення процентної ставки, яка виникає у випадку порушення фінансових умов).

Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли

- активи погашені, або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або
- Товариство передало право на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклало угоду про передачу, і при цьому також передало в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або Товариство не передало та не залишило в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинило здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

4.2 Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, які оцінюються «за справедливою вартістю, через прибуток або збиток» або «інші фінансові зобов'язання».

Фінансові зобов'язання Товариства представлені іншими фінансовими зобов'язаннями, включно з кредитами та позиками, первісно оцінюються за справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на операцію. У подальшому інші фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю із використанням ефективної ставки відсотка. Ефективна ставка відсотка є методом амортизованої собівартості та розподілу процентних витрат протягом відповідного періоду.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Товариство припиняє визнавати фінансові зобов'язання тоді і тільки тоді, коли зобов'язання Товариства виконані, анульовані або спливає строк їхньої дії. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання, визнання якого було припинене, і компенсацією виплаченою або до виплати визнається у складі прибутку або збитку.

4.3 Основні засоби

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6 000 грн., та з 23 травня 2020 року – більше 20 000 грн.

Основні засоби відображаються за первісною історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого визнаного збитку від знецінення.

Історична вартість основних засобів складається з їх первісної вартості з урахуванням усіх витрат, пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію зазначених активів.

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

Витрати на заміну крупних вузлів або компонентів основних засобів капіталізуються при одночасному списанні частин, які підлягають заміні.

На кінець кожного звітного року керівництво визначає наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо буде виявлено один з наступних ознак, керівництво оцінює суму відшкодування активу, яка визначається як найбільша з двох величин: справедлива вартість за

вирахуванням витрат на продаж активу та вартість, яка отримується від його використання. Балансова вартість активу зменшується до суми відшкодування; збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік (в сумі перевищення над величиною приросту його вартості, відображеного в складі капіталу при попередній переоцінці). Збиток від знецінення активу, визначений в попередніх звітних періодах сторнується (при необхідності), в разі зміни облікових (розрахункових) оцінок, використаних при визначенні вартості від використання активу або його справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

Прибуток або збиток від вибуття основних засобів визнається як різниця між отриманою виручкою від продажу та їх балансовою вартістю та відображається в прибутках або збитках за рік (в складі іншого операційного доходу або витрат).

Амортизація. Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням такого терміну використання – років:

Обладнання	4-5 років
Транспортні засоби	7-10 років
Меблі та інші основні засоби	2-10 років

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання (тобто з дати вводу об'єкта в експлуатацію). Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу. У бухгалтерському обліку амортизації підлягають усі групи основних засобів з віднесенням загальної суми амортизації на витрати. Визначений строк корисного використання затверджується актами приймання – передачі основних засобів. Зміни строку корисного використання встановлюються наказом по Товариству.

4.4 Запаси та заставне майно

Запаси товарно-матеріальних цінностей Товариства визнаються, оцінюються і обліковуються згідно з МСФО 2 «Запаси». Одиницею запасів є кожне найменування цінностей, яке оприбутковується за ціною придбання. Списання запасів проводиться методом «перше надходження - перший відпуск» (ФІФО) у межах Товариства в цілому. Товариство застосовує однакові формули оцінки для всіх запасів, подібних за характером та їх використанням.

На дату балансу, запаси оцінюються за меншою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації товарів, що будуть продані окремо. Чиста вартість реалізації – попередньо оцінена ціна продажу у звичайному ході бізнесу мінус попередньо оцінені витрати на завершення та попередньо оцінені витрати, необхідні для здійснення продажу. Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

4.5 Актив з права користування та орендні зобов'язання

Оренда визнається, вимірюється та презентується відповідно до МСФЗ 16 «Оренда». Застосовуючи МСФЗ 16, Товариство робить коригування, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з права користування. Це включає в себе визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ 16, визначення строку оренди та ставки відсотка щодо майбутніх орендних платежів.

Значні судження при визначенні строку оренди в договорах з можливістю (опціоном) продовження оренди

Товариство визначає строк оренди, як невідомий період оренди разом з періодами, по відношенню до яких передбачена можливість (опціон) продовження оренди, якщо є достатня впевненість в тому, що він буде реалізований, або періодами, по відношенню до яких передбачена можливість (опціон) припинення дії оренди, якщо є достатня впевненість в тому, що він не буде реалізований.

Товариство застосовує судження для обґрунтування чи є достатньою впевненість в тому, що він скористається можливістю (опціоном) продовження оренди. При цьому Товариство бере до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для Товариства скористатися можливістю (опціоном) продовження оренди. Після дати початку оренди Товариство повторно оцінює строк оренди при виникненні значних подій або зміні обставини, які Товариство може проконтролювати, та які впливають на його рішення скористатися (або не скористатися) можливістю (опціоном) продовження строку оренди (наприклад: зміна бізнес-стратегії).

Амортизація відноситься на прибутки та збитки за прямолінійним методом.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування, а також орендне зобов'язання та оцінює його за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Ключовими вихідними даними для оцінки орендного зобов'язання є ставка дисконтування, розмір орендних платежів, строк оренди. Щодо ставки дисконтування, Товариство використовує або відсоткову ставку, яка вказана в договорі оренди або середньоринкову ставку за довгостроковими кредитами (згідно статистичних даних НБУ).

У подальшому Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації.

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

Товариство вирішило не визнавати актив з права користування та орендні зобов'язання до оренди зі строком 12 місяців або менше, та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються в звіті про сукупний дохід як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

4.6 Податок на прибуток

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

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

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

Ставка податку на прибуток у 2019-2020 рр. – 18%.

Згідно статей Кодексу для обрахунку об'єкту оподаткування платник податку на прибуток використовує дані бухгалтерського обліку щодо доходів та витрат з врахуванням положень Кодексу. Але, незважаючи на це, є деякі відмінності в обліках. А саме, згідно Кодексу мають місце значущі відмінності в обліку фінансових інструментів.

Також існують деякі обмеження щодо формування і розміру резервів, що створюються за рахунок збільшення витрат.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітній період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі. Відстрочені податкові активи та зобов'язання показуються у звітності згорнуто, якщо існує законне право провести взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань, що відносяться до податку на прибуток, що справляється одним і тим самим податковим органом, і Товариство має намір здійснити взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань.

Станом на звітну дату податкові різниці дорівнюють нулю.

4.7 Забезпечення та виплати працівникам

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

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

4.8 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Для обрахування процентних доходів (витрат) такий метод визначення кількості днів:

- метод "Факт/Факт" (фактична кількість днів у місяці та році) - за усіма операціями, які передбачають нарахування відсоткового доходу.

При розрахунку процентних доходів не враховується перший день і враховується останній день договору. Процентні доходи, витрати (за кредитами, депозитами, за коштами для розрахунків спеціальними платіжними засобами тощо) за поточний місяць нараховуються по останній день місяця включно.

Розмір номінальних процентних ставок, умови, порядок їх нарахування та сплати обумовлюються договорами з контрагентами Товариства.

Виручка оцінюється по справедливій вартості отриманої або очікуваної винагороди. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи. Товариство припустило визначення витрат діяльності в якості витрат на збут, тому витрати на собівартість операційної діяльності не визначаються.

Бухгалтерський (фінансовий) облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо.

Дозволяється відображати отримані (сплачені) на дату балансу доходи (витрати), безпосередньо за рахунками доходів і витрат.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

Процентні доходи і витрати визнаються із застосуванням методу нарахування простого відсотка.

Нарахування процентів за фінансовими інструментами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску), і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат.

Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення/повернення кредиту (вкладу (депозиту)) або до наступної дати перегляду процентної ставки фінансового інструменту, якщо вона змінюється залежно від коливань ринкових ставок. Якщо сума дисконту (премії) за фінансовим інструментом з плаваючою ставкою пов'язана зі зміною кредитного ризику контрагента, вона амортизується протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту.

Для розрахунку ефективної ставки відсотка визначаються потоки грошових коштів з врахуванням усіх умов договору за фінансовим інструментом, у тому числі включаються всі комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії договору.

Якщо в майбутньому Товариство переглядає оцінку сум та строків потоків грошових коштів порівняно з попередньо запланованими і така зміна не пов'язана зі зменшенням або відновленням корисності, то на дату балансу необхідно скоригувати балансову вартість фінансового інструменту. У цьому разі визначається різниця між балансовою вартістю фінансового інструменту та вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (тобто ефективною ставкою відсотка, розрахованою під час первісного визнання). Ця різниця відображається за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат). Якщо зміна грошових потоків пов'язана зі зменшенням корисності фінансових активів, то Товариство визнає збиток від знецінення шляхом формування спеціальних резервів під очікувані збитки.

5. Суттєві облікові судження та оцінки.

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятись від таких оцінок.

Безперервність діяльності. Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності ФК за визначеними видами діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому. Керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності було здійснено виходячи з принципу безперервності діяльності.

Оцінка бізнес-моделі. Класифікація і оцінка фінансових активів залежить від результатів тестування щодо виплат тільки основної суми та процентів, а також бізнес-моделі. Товариство визначає бізнес-модель на рівні, який відображає те, яким чином групи фінансових активів управляються разом для досягнення конкретної бізнес-цілі. Ця оцінка включає використання суджень, які відображають усі відповідні докази, включно зі способами оцінки показників діяльності активів та оцінки їхніх показників, ризику, які впливають на показники діяльності активів і способи їхнього управління, а також те, яким чином відбувається компенсація менеджерів активів. Товариство здійснює моніторинг фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, які припиняють визнаватися до настання терміну їхнього погашення, для того, щоб зрозуміти причину їхнього вибуття, і чи відповідають такі

причини цілі господарської діяльності, заради якої ці активи утримуються. Моніторинг є частиною постійної оцінки Товариством того, чи продовжує бізнес-модель, заради якої утримуються залишки фінансових активів, залишатися доречною і, якщо вона перестає бути доречною, чи відбулися зміни у бізнес-моделі та, відповідно, перспективні зміни у класифікації цих активів.

Істотне збільшення кредитного ризику. Очікувані кредитні збитки оцінюються як резерв, який дорівнює 12-ти місячним очікуваним кредитним збиткам для активів Етапу 1 або очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії інструментів для активів Етапу 2 або Етапу 3. Актив переходить до Етапу 2, коли його кредитний ризик значно зростає з моменту первісного визнання. МСФЗ 9 не визначає те, що входить до значного зростання кредитного ризику. Під час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик активу істотно, Товариство враховує якісну та кількісну обґрунтовану та корисну прогнозну інформацію.

Моделі і припущення, які використовуються. Товариство використовує різноманітні моделі та припущення під час оцінки справедливої вартості фінансових активів, а також під час оцінки очікуваних кредитних збитків. Судження застосовуються під час виявлення найдоречнішої моделі для кожного виду активів, а також під час визначення припущень, використаних у цих моделях, включно з припущеннями, які стосуються основних факторів кредитного ризику.

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки. Керівництво застосовує професійні судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника. В звітному році був проведений перерахунок резерву під очікувані кредитні збитки, сума резерву збільшена на 1 504 тис. грн. Більш детально дані про зміни у сумах простроченої заборгованості та резервах наведені нижче:

Рівень прострочення	%% резервування	Портфель та відсотки в ризику на 31.12.2019 р. (грн.)	Сумма резерву на 31.12.2019 р., грн.
1- й рівень (от 31 до 60 днів)	1%	187 703,79	1 877,04
2- й рівень (от 61 до 90 днів)	21%	290 368,53	60 977,39
3- й рівень (от 91 до 180 днів)	51%	1 470 110,16	749 756,18
Неповернені кредити (понад 180 днів)	100%	8 464 956,03	8 464 956,03
ИТОГО:		10 413 138,51	9 277 566,64
Рівень прострочення	%% резервування	Портфель та відсотки в ризику на 31.12.2020 р. (грн.)	Сумма резерву на 31.12.2020 р., грн.
0- й рівень (от 0 до 10 днів)	1,4%	29 527 562,68	413 385,88
1- й рівень (от 11 до 30 днів)	20%	637 645,83	127 529,17
2- й рівень (от 31 до 60 днів)	40%	74 073,24	29 629,30
3- й рівень (от 61 до 90 днів)	60%	130 407,32	78 244,39
4- й рівень (от 91 до 150 днів)	80%	780 887,04	624 709,63
Неповернені кредити (понад 150 днів)	100%	9 507 713,71	9 507 713,71
ИТОГО:		40 658 289,82	10 781 212,11

Інші джерела невизначеності. Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються нарахованих резервів на сумнівну заборгованість. Основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел виникнення невизначеності оцінок на дату балансу, але вони не мають значного ризику стати причиною внесення суттєвих коригувань у балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду.

Основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел виникнення невизначеності оцінок на дату балансу, які мають значний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань у балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду, представлені таким чином:

	тис.грн.	
	31.12.2019	31.12.2020
Нарахований резерв під очікувані кредитні збитки на нараховані доходи	2 390,1	2 549,6
Нарахований резерв під очікувані кредитні збитки на заборгованість за наданими кредитами	6 887,4	8 231,6

Ймовірність дефолту. Ймовірність дефолту є ключовим сигналом у вимірюванні рівня кредитних збитків. Ймовірність дефолту – це оцінка на заданому часовому горизонті, розрахунок якої включає історичні дані, припущення і очікування майбутніх умов.

Рівень збитку у випадку дефолту. Збитки у випадку дефолту є оцінкою збитків, які виникнуть при дефолті. Він гуртується на різниці між грошовими потоками, належними за договором, і тими, які кредитор очікував би отримати, з урахуванням грошових потоків від забезпечення.

Судження щодо справедливої вартості активів Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Термін оренди та коефіцієнт дисконтування активів з права користування та орендних зобов'язань. Оцінка терміну оренди зазвичай включає суттєві судження Товариства, щодо можливості продовження договору оренди, його розірвання орендарем або орендодавцем, можливих штрафів за розірвання та інших регуляторних обмежень, щодо продовження договору оренди. Коефіцієнт дисконтування (або ставка додаткових запозичень орендаря) розраховується, використовуючи суттєві судження, оскільки розраховується як ставка відсотка, яку орендар сплатив би, щоб позичити на подібний строк та з подібним забезпеченням коштів, які необхідні для того, щоб отримати актив, за вартістю подібний до активу з права користування за подібних економічних умов.

Податкове законодавство. Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Товариство, можливо, буде змушено визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Товариства. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

6. Розкриття показників фінансової звітності

6.1 Основні засоби

Основні засоби станом на 31.12.2020 року:

тис. грн

	Будинки та споруди	Активи з права користування	Машини та обладнання	Транс порт	Меблі та приладдя	Всього
Первісна вартість						
31 грудня 2019 року	298	1 042	917	2130	64	4451
31 грудня 2020 року	298	2 274	1060	2199	64	5895
Нарахований знос						
31 грудня 2019 року	41	488	296	528	14	1367
31 грудня 2020 року	50	1042	582	758	26	2458
Чиста балансова вартість						
31 грудня 2019 року	257	554	621	1602	50	3084
31 грудня 2020 року	248	1232	478	1441	38	3437

У 2020 році Товариством у зв'язку зі збільшенням періоду оренди переоцінено орендні зобов'язання по 12 договорам оренди офісних приміщень, в яких розміщено відділення Товариства. Переоцінка здійснюється шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту. Первісна вартість активів з права користування збільшилась на 1 232 тис. грн.

6.2 Запаси

Запаси Товариства представлені в вигляді активів, які використовуються для забезпечення господарчої діяльності пов'язаної з управлінням. Зазначені активи не являються для звітності Товариства суттєвою статтею.

тис. грн.

Показник	на 31.12.2019	на 31.12.2020
Виробничі запаси	141	123

6.3 Торгівельна та інша дебіторська заборгованість

тис. грн.

Показник	на 31.12.2019	на 31.12.2020
Довгострокова дебіторська заборгованість по наданим позикам	5 683	3 582
Нарахована сума резерву	0	0
Нарахована сума дисконту	0	0
Торгівельна дебіторська заборгованість (заборгованість з нарахованих доходів)	3 109	2 978
Нарахований резерв під очікувані кредитні збитки на заборгованість по відсоткам	(2 390)	(2 550)
Чиста вартість торгівельної дебіторської заборгованості	719	428
Аванси видані	157	222
Розрахунки з бюджетом	137	188
Інша поточна дебіторська заборгованість	36 747	34 546
Нарахований резерв під очікувані кредитні збитки на іншу дебіторську заборгованість	(6 887)	(8 232)
Чиста вартість дебіторської заборгованості	29 860	26 314
Всього дебіторська заборгованість	36 556	30 734

Дебіторська заборгованість за наданими позиками та нарахованими на них відсотками 40 658 тис. грн., що складає 98% від загальної суми дебіторської заборгованості.

Склад іншої дебіторської заборгованості:

Показник	тис. грн.	
	на 31.12.2019	на 31.12.2020
Дебіторська заборгованість за наданими позиками фізичним особам	36 433	34 099
Нарахований резерв під очікувані кредитні збитки на заборгованість по відсоткам	(6 887)	(8 232)
Дебіторська заборгованість за розрахунками з державними цільовими фондами	0	60
Інша дебіторська заборгованість (витрати майбутніх періодів)	226	232
Дебіторська заборгованість по іншим розрахункам	88	155
Всього інша дебіторська заборгованість	29 860	26 314

6.4 Грошові кошти

Грошові кошти станом на 31.12.2020 р. зберігаються на банківських рахунках Товариства.

Показник	тис. грн.	
	на 31.12.2019	на 31.12.2020
Поточні фінансові інвестиції	-	5 089
Готівка в касі	1	1
Рахунки в банках	2 995	3 202
Нарахований резерв під очікувані збитки на залишки коштів	(1)	(5)
Банківські депозити поточні	22 132	31 949
Нарахований резерв під очікувані збитки на залишки коштів	(9)	(11)
Всього грошові кошти	25 118	35 136

На звітну дату в обліку Товариства частина грошових коштів значиться на депозитних рахунках в національній валюті в сумі 23 325 тис. грн., в тому числі:

№	Установа банку	Дата повернення	% ставка	сума, грн.
1	ПроКредит, Київ	До запитання	5,0	10 464 860,64
2	Кредобанк, Київ	11.02.2021	6,0	7 608 000,00
3	Укрсиббанк, Київ	До запитання	2,0	2 878 996,20
4	Укргазбанк, Нова Каховка	19.01.2021	7,0	2 000 000,00
5	Приватбанк, Кам.-Дніпровська	До запитання	6,0	193 980,00
6	Укрсиббанк, Запоріжжя	До запитання	2,0	177 701,35
7	Укрсиббанк, Нікополь	До запитання	2,0	1 239,72
				23 324 777,91

На депозитних рахунках в іноземній валюті в сумі 13 713 тис. грн., в тому числі:

№	Установа банку	Дата договору	Дата повернення	Сума, USD	Сума, грн.	% ставка
1	ПроКредит, Київ	28.08.2020	01.03.2021	250 000,00	7 068 650,00	1,0
2	ПроКредит, Київ	24.11.2020	28.05.2021	180 000,00	5 089 428,00	1,0
3	ПроКредит, Київ	29.12.2020	29.03.2021	55 000,00	1 555 103,00	0,5
	ВСЬОГО:			485 000,00	13 713 181,00	

Усі депозити є короткостроковими (строк повернення до 3-х місяців), крім депозиту в іноземній валюті на суму 180 тис. доларів США з датою погашення 28.05.2021 р.

6.5 Торговельна та інша кредиторська заборгованість

тис. грн.

Показник	на 31.12.2019	на 31.12.2020
Кредиторська заборгованість за довгостроковим кредитом	0	7 069
Довгострокова заборгованість по активу з права користування	0	710
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	595	521
Кредиторська заборгованість за роботи, послуги	28	103
Розрахунки з бюджетом	1	0
Одержані аванси	1 389	1 080
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	0	0
Заробітна плата та соціальні внески	13	69
Поточні забезпечення (резерв відпусток, інші резерви)	758	940
Інша поточна заборгованість	0	0
Всього кредиторська заборгованість	2 784	10 492

Довгострокові зобов'язання Товариства за отриманим кредитом у доларах США від Глобального Інвестиційного Фонду Хоуп LLC складають 7 069 тис. грн. Кредит отримано у 2020 році, термін погашення 31.12.2022 р., відсоткова ставка по кредиту 5 % (з грудня 2020 р.).

Поточні забезпечення станом на 31.12.2020 р. становлять 940 тис. грн. і складаються із забезпечення оплати відпусток 718 тис. грн., забезпечення витрат на проведення річного аудиту 180 тис. грн. та 42 тис. грн. - забезпечення витрат на навчання в ФШФМ.

Кредиторська заборгованість відображується за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги та інші господарчі операції.

6.6 Статутний капітал

Капітал Товариства обліковується в національній валюті. В звітному році вносились зміни до розміру статутного капіталу Товариства. Так, станом на 31 грудня 2019 року розмір статутного капіталу складав – 68 792 тис. грн.

Відповідно до Протоколу № 161 від 15 грудня 2020 року учасниками загальних зборів було прийнято рішення щодо збільшення розміру статутного капіталу на 1 714 322,47 грн., що за домовленістю дорівнює 61 520 дол. США. Нова редакція Статуту товариства зареєстрована приватним нотаріусом № 106501006879 від 15.12.2020 р.

Таким чином, станом на 31 грудня 2020 року зареєстрований капітал складав суму – 70 507 тис. грн. Учасники Товариства станом на 31.12.20 р. визначені наступним чином:

Структура капіталу	31.12.2020 р.	
	сума, грн.	Відс.
Благодійна організація «Фонд підтримки малого бізнесу «Надія України»	2 575 000,00	3,65
Місцевий фонд підтримки малого бізнесу «Надія України».	5 645 000,00	8,01
Хоуп Едвансмент, Інк.	32 621 552,01	46,27
Хоуп Інтернешнл	16 771 259,28	23,79
ТОВ «Дігніті Білдерз»	6 779 388,93	9,61
«Туморроу Клубз Інтернешнл, Інк»	6 114 670,14	8,67
Разом	70 506 870,36	100

На звітну дату статутний фонд сплачений в повному обсязі.

Заборгованість по внескам до статутного фонду між учасниками була визначена в валютному еквіваленті – доларах США. В зв'язку з нестабільною ситуацією на валютному ринку України в минулих роках в обліку виникла курсова різниця між сумою заборгованості по внескам учасників на дату затвердження Статуту Товариства та на дату сплати заборгованості в сумі – 1303,0 тис. грн. В звітному році курсова різниця зменшилась на 232,91 грн. і станом на 31.12.2020 р. склала 1302,0 тис. грн. Відповідно до вимог МСФЗ № 32 курсова різниця була віднесена на зменшення додаткового капіталу: стаття «Накопичені курсові різниці».

6.7 Резервні та інші фонди

Показник	тис. грн.	
	на 31.12.2019	на 31.12.2020
Накопичені курсові різниці	1303	1302
Резервний капітал	294	304
Всього	1597	1606

Резервний капітал (фонд) згідно Статуту має формуватися за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів засновників (Учасників) та відповідно до Статуту Товариства у розмірі у розмірі не менше 5% суми щорічного прибутку Товариства до досягнення не менше 25% статутного капіталу Товариства. В звітному році відрахування до резервного капіталу склали 10 тис. грн.

6.8. Податок на прибуток

Нарахування податку на прибуток визначалися у відповідності з вимогами податкового законодавства України.

Показник	тис. грн.	
	2019 рік	2020 рік
Податок на прибуток за ставкою 18%	44	43

Діяльність Товариства в 2020 році - прибуткова. Податкові зобов'язання з податку на прибуток визнані у сумі 43 тис. грн.

Відстрочені податкові зобов'язання відсутні у зв'язку із відсутності тимчасових різниць (МСБО 12).

6.9 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати

Дохід від здійснення основної діяльності

Основний дохід Товариство отримувало від нарахування відсотків по наданим кредитам фізичним особам:

Показник	2019 рік	2020 рік
Чистий дохід від надання послуг (нараховані відсотки за користування кредитом)	19 198	16 640

Інші операційні доходи

Показник	2019 рік	2020 рік
Дохід від реалізації іноземної валюти	0	0
Дохід від курсових різниць	0	1 100
Дохід від отриманих штрафів, пені	219	69
Перегляд суми нарахованого резерву під очікувані кредитні збитки	0	0
Дохід від інших операцій	58	118
Разом:	277	1 287

Адміністративні витрати

Показник	2019 рік	2020 рік
Нарахована заробітна плата	7 047	7 179
Нараховані зобов'язання по податкам на заробітну плату	1 538	1 610
Запаси та витратні матеріали	262	171
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	332	403
Податки та отримані послуги, МНМА, оренда	3 780	3 146
Разом:	12 959	12 509

Витрати на збут

Показник	2019 рік	2020 рік
Нарахована заробітна плата	3 029	2 915
Нараховані зобов'язання по податкам на заробітну плату	660	646
Запаси та витратні матеріали	192	147
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	84	70
Отримані послуги, МНМА, оренда	980	996
Разом:	4 945	4 774

Інші операційні витрати

Показник	2019 рік	2020 рік
Перегляд суми нарахованого резерву під очікувані кредитні збитки	2 826	1 504
Резерв під збитки (втрату) коштів на банківських рахунках	10	7
Витрати по курсовим різницям	328	0
Витрати по визнаним штрафам	0	0
Інші витрати	129	119
Всього інші операційні витрати	3 293	1 630

Фінансові доходи та витрати

Показник	2019 рік	2020 рік
Відсотки отримані по депозитним рахункам	2 091	1 564
Амортизація дисконту	3	0
Всього інші фінансові доходи	2 094	1 564

6.10 Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)

Надходження коштів у результаті операційної діяльності:

Найменування показника	код рядка у Звіті про рух грошових коштів	2019 рік	2020 рік
Реалізація продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	17 647	16 385
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	213	63
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	58 700	53 542
Інші надходження	3095	2 407	1 426

Всього надходжень від операційної діяльності		78 967	71 416
---	--	---------------	---------------

Витрачання на операційну діяльність:

Найменування показника	код рядка у Звіті про рух грошових коштів	2019 рік	2020 рік
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	3100	2 415	2 281
Витрачання на оплату праці	3105	8 014	7 707
Відрахування на соціальні заходи	3110	2 182	2 208
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	3115	2 596	2 167
Витрачання на оплату авансів	3135	1 367	452
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	54 065	49 107
Інші витрачання	3190	1 864	927
Разом витрачань		72 503	64 849

Витрачання в результаті інвестиційної діяльності:

Найменування показника	код рядка у Звіті про рух грошових коштів	2019 рік	2020 рік
Витрачання на придбання необоротних активів	3260	1 013	262
Разом витрачань		1 013	262

Надходження коштів у результаті фінансової діяльності:

Найменування показника	код рядка у Звіті про рух грошових коштів	2019 рік	2020 рік
Надходження власного капіталу	3300	7 343	1 714
Отримання позик	3305	0	6 140
Всього надходжень від фінансової діяльності		7 343	7 854

Витрачання на фінансову діяльність:

Найменування показника	код рядка у Звіті про рух грошових коштів	2019 рік	2020 рік
Витрачання на сплату відсотків	3360	0	252

Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	571	632
Інші платежі	3390	200	5 089
Разом витрачань		771	5 973

6.11 Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал

В Звіті про власний капітал кредитна спілка відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

По графі 3 відображено збільшення статутного капіталу Товариства в 2020 році в сумі 1 715 тис. грн.

По графі 5 відображено зменшення додаткового капіталу на 1 тис. грн. за рахунок курсових різниць.

По графі 6 відображено збільшення резервного капіталу на 10 тис. грн. за рахунок розподілу прибутку Товариства.

По графі 7 відображено розподіл прибутку Товариства у 2020 році: чистий прибуток Товариства у 2020 році склав 198 тис. грн., відрахування в резервний капітал склали 10 тис. грн.

7. Умовні зобов'язання

Судові позови В зв'язку з ризиковим видом діяльності Товариство постійно подає позови до фізичних осіб відносно стягнення заборгованості за несплаченими кредитами. В частині несплачених боргів на Товаристві сформовані резерви, тому ризики забезпечені резервами.

До Товариства в звітному періоді не подавались позови. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

8. Розкриття інформації про пов'язанні сторони

Пов'язаними сторонами, що володіють часткою понад 10% у статутному капіталі ТОВ «ФК «Надія України» за 2020 рік були:

- Хоуп Едвансмент, Інк., управління яким здійснюється Президентом Пітером Гріром, частка у статутному капіталі 46,27 %.
- Хоуп Інтернешл, управління яким здійснюється Президентом та Головним виконавчим директором Пітером Гріром, частка у статутному капіталі 23,79 %.

Кінцевим бенефіціаром обох компаній (Хоуп Едвансмент, Інк. и Хоуп Інтернешл), які в сумі володіють 70,06% статутного капіталу Товариства, є фізична особа Джеффри Клейтон Ратт, США.

Пов'язаними особами також є подружжя Марти Пол Лютер и Марти Синтия Роуз, які сумісно володіють 20,33% в статутному капіталі Товариства (здійснюють контроль над Товариством через компанії БТ «Фонд підтримки малого бізнесу «Надія України» - 3,65%, Туморроу Клабз Інтернешл, Інк. – 8,67% и МФПМБ «Надія України» - 8,01%).

Пов'язаною стороною також є Глобальний Інвестиційний Фонду Хоуп LLC.

Протягом 2020 року операції з пов'язаними сторонами здійснювалися у частині змін часток у статутному капіталі Товариства. Інформація про зміни наведена нижче:

Протокол	Пов'язана особа (засновник)	Решение	Сума, \$	Сума, грн.	Дата сплати на рахунок Товариства
----------	-----------------------------	---------	----------	------------	-----------------------------------

№161 від 15.12.2020 р.	Хоуп Едвансмент, Інк	Збільшення внеску до СК	51 520	1 433 698,56	21.12.2020
	Хоуп Едвансмент, Інк		10 000	280 391,00	22.12.2020

В 2020 році Компанією отримано кредит у доларах США від Глобального Інвестиційного Фонду Хоуп LLC на суму 250 тис.дол.США. Термін погашення 31.12.2022 р., відсоткова ставка по кредиту 5 % (з грудня 2020 р.). Засновником та єдиним членом Глобального Інвестиційного Фонду Хоуп LLC є Хоуп Едвансмент, Інк., директором якого є Пітер Гріп.

Пов'язаними особами відповідно до норм МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» також є управлінський персонал Товариства (3 чол.). Протягом 2020 року операції з членами провідного управлінського персоналу здійснювались лише в частині виплати заробітної плати та інших виплат, пов'язаних з оплатою праці. Виплата управлінському персоналу заробітної плати та інших виплат, пов'язаних з оплатою праці за 2020 рік склала 1 783 960,00 грн.

Інших пов'язаних осіб та інших операцій з пов'язаними особами та їх близькими родичами в звітному 2020 році Товариство не здійснювало.

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду,

тис. грн.

Найменування статті	Найбільші учасники товариства	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Всього
Станом на 31.12.2019 року				
Дебіторська заборгованість	-	30	-	30
Кредиторська заборгованість	0	-4	-	-4
Станом на 31.12.2020 року				
Дебіторська заборгованість	-	0	-	0
Кредиторська заборгованість	0	0	-	0
Кредиторська заборгованість за довгостроковим кредитом	7069	-	-	7069

Операції за коштами клієнтів - пов'язаними сторонами (як фізичними, так і юридичними особами), здійснені на загальних підставах.

Характер відносин зі зв'язаними сторонами	2019			2020			
	Залишок на початок звітного року, тис. грн.	Нараховано, тис. грн.	Сплачено, тис. грн.	Залишок на кінець звітного року, тис. грн.	Нараховано, тис. грн.	Сплачено, тис. грн.	Залишок на кінець звітного року, тис. грн.
Компенсація провідному управлінському персоналу	0	1752	1756	-4	1 784	1 780	0

9. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Компанія визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких зазнає Компанія, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

Компанія в своїй діяльності визнає наступні **основні види ризиків**: кредитний ризик, ризик бізнес-процесу, ризик шахрайства, кадровий ризик, стратегічний ризик, зовнішній ризик. Загальні положення системи управління ризиками сформовані «Положенням про систему управління ризиками», затвердженими Наказом по Товариству.

Кредитний ризик являє собою поточний чи майбутній ризик збитків, що виникають в результаті негативних змін фінансового стану Товариства, що виникають в результаті неспроможності будь-якої особи, що є стороною за договором з Товариством, виконати умови такого договору, в тому числі ризик недобросовісності контрагента, що полягає в неспроможності контрагента (боржника чи будь-якого дебітора) виконати взяті на себе зобов'язання за будь-якою угодою із професійним учасником ринку цінних паперів.

Поточний контроль за дотриманням умов кредитних договорів здійснюється уповноваженими особами фінансової Компанії. Зокрема, уповноважені особи здійснюють контроль за своєчасністю та повнотою передбачених кредитними договорами платежів на підставі звірення фактично отриманих платежів з графіком планових платежів, який складається кожного місяця. Уповноважені особи звітують про дотримання графіку планових платежів на засіданні кредитного комітету.

Інформація щодо платежів за фінансовими зобов'язаннями перед Компанією в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Дата звіту	Вид заборгованості	Заборгованість по термінам погашення, грн.		
		до 12 міс-в	від 12-ти міс-в	разом:
31.12.2020	Заборгованість по кредитах	34 098 541,00	3 582 069,77	37 680 610,77
	Резерв під очікувані кредитні збитки	-8 231 604,46		-8 231 604,46
	Чиста сума заборгованості	25 866 936,54	3 582 069,77	29 449 006,31
	Заборгованість по відсотках	2 977 679,05		2 977 679,05
	Резерв під очікувані кредитні збитки	-2 549 607,65		-2 549 607,65
	Чиста сума заборгованості	428 071,40	0,00	428 071,40
31.12.2019	Заборгованість по кредитах	36 433 330,86	5 682 607,51	42 115 938,37
	Резерв під очікувані кредитні збитки	-6 887 423,37		-6 887 423,37
	Чиста сума заборгованості	29 545 907,49	5 682 607,51	35 228 515,00
	Заборгованість по відсотках	3 109 071,75		3 109 071,75
	Резерв під очікувані кредитні збитки	-2 390 143,27		-2 390 143,27
	Чиста сума заборгованості	718 928,48	0,00	718 928,48

Ризик ліквідності. 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.

Робота служби внутрішнього аудиту.

З метою дотримання Компанією вимог ст. 15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та з метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та корпоративного управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в ТОВ "ФК Надія України" створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Положенням про організацію та проведення внутрішнього аудиту в кредитній установі ТОВ «Фінансова

компанія «Надія України» , затвердженого Загальними зборами учасників (Протокол № 1-ва від 04 січня 2012 року).

На підставі Протоколу зборів учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Надія України»» № 1-ва від 04 січня 2012 року було прийнято рішення щодо створення служби внутрішнього аудиту з залученням до його складу 3 осіб за посадами: начальник відділу внутрішнього аудиту – 1 особа, спеціаліст з фінансово-економічної безпеки – 1 особа, провідний спеціаліст з фінансово-економічної безпеки – 1 особа. Протоколом № 9-ва від 16 грудня 2014 року зазначене Положення було викладено в новій редакції враховуючи вимоги «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.06.2014р. №1772. Фактично, станом на 31.12.2020 року на підприємстві працюють 2 внутрішніх аудиторів.

Відділ внутрішнього аудиту (контролю) Товариства - це структурний підрозділ, що проводить внутрішній аудит (контроль) компанії, підпорядковується вищому органу управління Загальним Зборам Учасників та звітує перед ними. Відділ внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами НКФП та НБУ.

Діяльність відділу внутрішнього аудиту Компанії у 2020 року була направлена на перевірку й оцінку адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та якості виконання призначених обов'язків співробітниками Компанії, надання незалежної оцінки системи внутрішнього контролю, встановленого у Компанії, контролю за ризиками, зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Компанії.

10. Події після дати балансу

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

Дата затвердження звіту 26.02.2021 року.

Генеральний директор

Копил А.М.

Головний бухгалтер

Сидоренко Л.Ф.



Рішення АПУ
від 29.03.2018 № 356/4



Свідоцтво про включення до
Реєстру аудиторських фірм
та аудиторів

№ 4082

АУДИТОРЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про відповідність системи контролю якості
видане

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»

код ЄДРПОУ 35531560

про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку
системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до
стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і
нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність

Голова
Аудиторської палати України

Голова Комісії Аудиторської палати України
з контролю якості та професійної етики

Т.О. Каменська

К.Л. Рафальська

№ 0769

чинне до 31.12.2023



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601
Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80
E-mail: info@apu.com.ua
<http://www.apu.com.ua>
Код ЄДРПОУ 00049972

16.12.2020 № 01-03-4/119
на № 15/12/2020-1 від 15.12.2020

ТОВ «АФ «АУДИТОР- КОНСУЛЬТАНТ-ІУРИСТ»

вул. Мазени Івана, буд.3, кв. 222, м. Київ, 01010

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на запит ТОВ «АФ «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ІУРИСТ» повідомляє наступне.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ІУРИСТ» (код ЄДРПОУ 35531560) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (номер реєстрації 4082), який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (зі змінами).

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ІУРИСТ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на вебсторінці Аудиторської палати України за посиланням <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-суб'єктів-аудитор/>.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та звітності



Терещенко С. М.

АУДИТОРСКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
НАШ ВУЛГОРСЬКОГО САМОБРОДІВАННЯ

Українська аудиторська палата
наш вулгоРСЬКОГО САМОБРОДІВАННЯ
вул. Гоголя, 10, м. Київ 01002
Тел: (044) 278-73 27-28
Факс: (044) 278-73 27-29
e-mail: info@audit.gov.ua

№ 12/2018
від 12.12.2018

ТОР «АФ «АУДИТОР»
КОМП'ЮТЕРІЗАЦІЯ

Українська аудиторська палата

ІНФОРМАЦІЯ

Українська аудиторська палата

ОБМЕЖЕНЕ ТОВАРИСТВО

«АУДИТОР» КОМП'ЮТЕРІЗАЦІЯ

Українська аудиторська палата

Українська аудиторська палата

Українська аудиторська палата

Українська аудиторська палата

ОБМЕЖЕНЕ ТОВАРИСТВО

«АУДИТОР» КОМП'ЮТЕРІЗАЦІЯ

Українська аудиторська палата

Промисловістю, мануфактурою
з/ф Інтернет-Сервіс

