

ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

Адреса: м. Київ, вул. Солов'янка, 10/12, к. 101, м.п. № 101/2019/001

Харківська обл., м. Харків

Україна, м. Київ, вул. Солов'янка, 10/12, к. 101, м.п. № 101/2019/001

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

**ЩОДО АУДИТУ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»

на 31 грудня 2020 року

Адресата:

Товариство з обмеженою відповідальністю

«Фінансова компанія «Еліт Фінанс Груп» (ІП № 29290) (ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»)
Відомості: «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»

м. Київ, вул. Солов'янка, 10/12, к. 101, м.п. № 101/2019/001

Згідно з умовою аудиторського доручення, наданого Товариством з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Еліт Фінанс Груп» (ІП № 29290) (ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ») Товариством з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Еліт Фінанс Груп» (ІП № 29290) (ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ») на 31 грудня 2020 року проведено аудит річної фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Еліт Фінанс Груп» (ІП № 29290) (ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ») на 31 грудня 2020 року згідно з вимогами Інструкції з проведення аудиту річної фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Еліт Фінанс Груп» (ІП № 29290) (ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ») на 31 грудня 2020 року.

На підставі одержаних аудитором результатів виконання аудиту річної фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Еліт Фінанс Груп» (ІП № 29290) (ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ») на 31 грудня 2020 року, аудитор вважає, що фінансова звітність Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Еліт Фінанс Груп» (ІП № 29290) (ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ») на 31 грудня 2020 року вірна та повна згідно з вимогами Інструкції з проведення аудиту річної фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Еліт Фінанс Груп» (ІП № 29290) (ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ») на 31 грудня 2020 року.

Аудиторська фірма «Сторінка» (Україна) ТОВ (ІП № 29290)

м. Київ 2021 рік

Відомості: «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП» (ІП № 29290) (ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ») на 31 грудня 2020 року. Аудиторська фірма «Сторінка» (Україна) ТОВ (ІП № 29290) (ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ») на 31 грудня 2020 року. Аудиторська фірма «Сторінка» (Україна) ТОВ (ІП № 29290) (ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ») на 31 грудня 2020 року. Аудиторська фірма «Сторінка» (Україна) ТОВ (ІП № 29290) (ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ») на 31 грудня 2020 року.

Згідно з умовою аудиторського доручення, наданого Товариством з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Еліт Фінанс Груп» (ІП № 29290) (ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ») Товариством з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Еліт Фінанс Груп» (ІП № 29290) (ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ») на 31 грудня 2020 року проведено аудит річної фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Еліт Фінанс Груп» (ІП № 29290) (ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ») на 31 грудня 2020 року згідно з вимогами Інструкції з проведення аудиту річної фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Еліт Фінанс Груп» (ІП № 29290) (ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ») на 31 грудня 2020 року.



ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960

Свідоцтво АПУ №3345

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел.(044) 233-41-18

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»
СТАНОМ НА 31.12.2020 РОКУ**

Адресати:

Національному банку України

Власникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП» (далі – ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП», Товариство), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 р., та звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

В примітках до річної фінансової звітності розкрита інформація не в повному обсязі, як цього вимагають МСФЗ, а саме: відсутні розкриття щодо кількісної інформації по управлінню фінансовими ризиками (МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», п.31 та 34); не розкрита інформація, яка дозволить користувачам фінансової звітності оцінити значимість фінансових інструментів для фінансового стану та фінансових результатів діяльності Товариства (МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», п.7). Дана невідповідність обмежує користувачів в доступі до інформації, представлення якої в примітках до фінансової звітності вимагається відповідними міжнародними стандартами.

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 із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Резерви під очікувані кредитні збитки по поточній дебіторській заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів

Товариством станом на 31 грудня 2020 року сформовано резерв в розмірі 12 524 тис. грн. на покриття збитків від зменшення корисності поточної дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів (Примітка 4.2.), що має вагоме значення при проведенні нами аудиту фінансової звітності Товариства за 2020 рік та суттєвію судження управлінського персоналу стосовно припущень, що використовуються для оцінок резервів на покриття збитків від зменшення корисності за поточною дебіторською заборгованістю.

Наші аудиторські процедури включали вивчення оцінок та суджень керівництва стосовно класифікації заборгованості, строку повернення поточної дебіторської заборгованості, проведення перевірки можливої втрати корисності активів. Ми провели аналіз стану формування резервів та відображення у бухгалтерському обліку Товариства. Ми отримали від управлінського персоналу запевнення щодо облікових оцінок та провели перевірку отриманої інформації. Нами проведені альтернативні процедури перевірки первинних документів, реєстрів бухгалтерського обліку, розрахунків. Ми отримали прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі належного виявлення та відображення в бухгалтерському обліку.

Інші питання

Ми отримали запевнення від управлінського персоналу Товариства щодо того, що запровадження обмежувальних карантинних заходів не є такими, що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, та не є такими, що спричиняють будь-які невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства, і не потребують коригування або розкриття у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 року.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із квартальних звітних даних фінансової компанії за 2020 рік, яка подається до Національного банку України, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та 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 та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо

управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

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

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-СТАНДАРТ»
Скорочене найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	ТОВ «АФ» АУДИТ-СТАНДАРТ»
Код за ЄДРПОУ:	32852960
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345:	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:	Ключовий партнер з завдання аудитор Ясногор Лілія Ігорівна (сертифікат аудитора № 0257, серія «Б»); Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101335
Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:	04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А»

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	01.02.2021р. № 6/3
- дата початку	01.02.2021р.
- дата закінчення проведення аудиту	30.04.2021р.

Партнер завдання з аудиту,

результатом якого є цей звіт незалежного аудитора

Л.І. Ясногор
Л.І. Ясногор

Директор

ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

В.М. Титаренко
В.М. Титаренко

Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. «А»

Дата складання звіту: 30 квітня 2021 року



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

Підприємство ТОВ "ФК "ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП" Дата (рік, місяць, число) _____
Територія М.КИЇВ, ПЕЧЕРСЬКИЙ Р-Н за СДРПОУ _____
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОАТУУ _____
Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. за КОПФГ _____
Середня кількість працівників 25 за КВЕД _____
Адреса, телефон 01033 м.Київ вул.Шота Руставелі 44, оф 101 0672797811

КОДИ		
2021	01	01
39744713		
8038200000		
240		
64.99		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого швидко змінюються 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 31.12.2020 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи			
первісна вартість	1000	105	2 178
накопичена амортизація	1001	108	2 362
Незавершені капітальні інвестиції	1002	3	184
Основні засоби	1005	-	-
первісна вартість	1010	373	363
знос	1011	409	537
Інвестиційна нерухомість	1012	36	174
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1015	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Довгострокові біологічні активи	1017	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1020	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1022	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізичні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	478	2 541
II. Оборотні активи			
Запаси			
Виробничі запаси	1100	74	-
Незавершене виробництво	1101	-	-
Готова продукція	1102	-	-
Товари	1103	-	-
Поточні біологічні активи	1104	-	-
Депозити перестрахування	1110	-	-
Векселі одержані	1115	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1125	4 455	2 045
за видними авансами			
з бюджетом	1130	1	1
у тому числі з податку на прибуток	1135	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1140	23	14 374
Інша поточна дебіторська заборгованість	1145	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1155	546	8 154
Гроші та їх еквіваленти	1160	798	-
Готівка	1165	10	2
Рахунки в банках	1167	10	2

Витрати майбутніх періодів	1170	-	6
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	5 907	24 582
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	6 385	27 123

Пасива	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 050	7 050
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	705	685
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-2 746	171
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 009	7 906
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	460	10 679
Векселі видачі	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	470	3 284
розрахунками з бюджетом	1620	49	49
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	36
розрахунками зі страхування	1625	29	31
розрахунками з оплати праці	1630	118	91
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	1 632
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	92	119
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	158	3 332
Усього за розділом III	1695	1 376	19 217
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	6 385	27 123

Керівник

Горкун Артем Олександрович

Головний бухгалтер

СЛЮСАР НАТАЛІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА

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



№	Назва	Код	Категорія	Статус
1
2
3
4
5
6
7
8
9
10
11
12
13
14
15
16
17
18
19
20
21
22
23
24
25
26
27
28
29
30
31
32
33
34
35
36
37
38
39
40
41
42
43
44
45
46
47
48
49
50

КОДИ		
2021	01	01
39744713		

Підприємство **ТОВ "ФК "ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП"**
 (найменування)

Дата (рік, місяць, число)
 за ЄДРПОУ

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

Додаткові дані:
 КВЕД 64.99

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	36 246	1 010
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(3 562)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	32 684	1 010
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	44	126
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання кошти, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(11 140)	(3 858)
Витрати на збут	2150	(3 253)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(16 662)	(6)
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	7	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	1 673	-
збиток	2195	(-)	(2 728)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	13
Інші доходи	2240	4 118	7 143
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(2 011)	(130)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(827)	(7 049)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	2 953	-
збиток	2295	(-)	(2 751)

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-36	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2 917	-
збиток	2355	(-)	(2 751)

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	2 917	-2 751

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	101	16
Витрати на оплату праці	2505	3 191	2 184
Відрахування на соціальні заходи	2510	632	435
Амортизація	2515	318	40
Інші операційні витрати	2520	26 813	1 191
Разом	2550	31 055	3 866

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

Горкуєв Артем Олександрович

Головний бухгалтер

СЛЮСАР НАТАЛІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА



Зареєстрована за №: 3004754910
 (Філія)
 Дата реєстрації: 01.03.2021 13:30:21

Підприємство

ТОВ "ФК "ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП"
 (найменування)

Дата (рік, місяць, число)
 за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
39744713		

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

Форма N3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Находження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Находження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Находження авансів від покупців і замовників	3015	6 635	-
Находження від повернення авансів	3020	347	46
Находження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Находження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Находження від операційної оренди	3040	-	-
Находження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Находження від страхових премій	3050	-	-
Находження фінансових установ від повернення позик	3055	22 311	15
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(12 591)	(712)
Праці	3105	(2 585)	(1 564)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(733)	(542)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(680)	(416)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(65)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(5 113)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(20 544)	(786)
Інші витрачання	3190	(208)	(3)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-13 226	-3 962
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Находження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	706	3 596
необоротних активів	3205	-	-
Находження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивидендів	3220	-	-
Находження від деривативів	3225	-	-
Находження від погашення позик	3230	-	-
Находження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	1 410	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(706)
необоротних активів	3260	(152)	(388)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(579)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	1 385	2 502
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від:			
Власного капіталу	3300	-	-

Отримання позик	3305	13 755	5 107
Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	100	3 547
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(1 822)	(90)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неkontrolьованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	11 833	1 470
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-8	10
Залишок коштів на початок року	3405	10	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2	10

Керівник

Горкун Артем Олександрович

Головний бухгалтер

СЛОСАР НАТАЛІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА



Зареєстрований за №: 900476501
 Прізвище
 Дата реєстрації: 01.02.2021 20:30:19

КОДИ

Підприємство

ТОВ "ФК "ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП"
 (найменування)

Дата (рік, місяць, число)
 за ЄДРПОУ

2021 01 01
 39744713

Звіт про власний капітал
 за 2020 р.

Форма N 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєст- рований капітал	Капітал у дооцін- ках	Додатко- вий капітал	Резер- вний капітал	Перезо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 050	-	705	-	-2 746	-	-	5 009
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 050	-	705	-	-2 746	-	-	5 009
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2 917	-	-	2 917
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частина іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заочечення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-20	-	-	-	-	-20

ЗМІСТ

1. Загальна інформація
 - 1.1 Інформація про Компанію
 - 1.2 Характер діяльності Компанії
 - 1.3 Економічне середовище, в якому Компанія здійснює свою діяльність
2. Основи складання Фінансової звітності
 - 2.1 Заява щодо відповідності МСФЗ (IFRS)
 - 2.2 Валюта подання Фінансової звітності
 - 2.3 Принципи оцінки
 - 2.4 Припущення про безперервність діяльності Компанії
 - 2.5 Оцінки та припущення
 - 2.6 Рішення про затвердження Фінансової звітності
 - 2.7 Застосування МСФЗ (IFRS) та МСБО (IAS)
 - 2.8 Методи подання інформації у Фінансовій звітності
3. Основні принципи облікової політики
 - 3.1 Зміни в облікових політиках
 - 3.2 Основні засоби
 - 3.3 Нематеріальні активи
 - 3.4 Запаси
 - 3.5 Грошові кошти та їх еквіваленти
 - 3.6 Фінансові інструменти
 - 3.6.1 фінансові активи
 - 3.6.2 фінансові зобов'язання
 - 3.7 Статутний капітал
 - 3.8 Забезпечення
 - 3.9 Витрати на персонал та відповідні внески
 - 3.10 Податок на прибуток
 - 3.11 Доходи
 - 3.12 Витрати
4. Інформація за статтями, наданими в основних формах фінансової звітності
 - 4.1 Фінансові інвестиції
 - 4.2 Дебіторська заборгованість
 - 4.3 Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів
 - 4.4 Власний капітал
 - 4.5 Кредиторська заборгованість
 - 4.6 Забезпечення
 - 4.7 Доходи та витрати
 - 4.8. Податок на прибуток
5. Умовні зобов'язання
6. Розкриття інформації про пов'язані сторони
7. Події після дати балансу

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2020 року (в тисячах гривень)

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

1.1 Інформація про Компанію

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП» (надалі за текстом – Компанія) було засновано на території України в місті Києві за рішенням загальних зборів засновників, державну реєстрацію юридичної особи проведено 10 квітня 2015 року, номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації - № 1 070 102 0000 057749, ідентифікаційний код юридичної особи – 39744713. Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи №583 серія ФК, код фінансової компанії -13.

Станом на 31 грудня 2020 року єдиним учасником Компанії, якому належить 100 % участі, є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕЛІТ АКТИВ».

Управління поточною діяльністю Компанії здійснюється Директором (надалі за текстом – Керівництво Компанії), посаду якого за рішенням зборів учасників Компанії з 05 березня 2020 року обіймає Горкун Артем Олександрович.

Станом на звітну дату кількість штатних працівників Компанії становить 25 осіб (станом на 31.12.2019 р – 30 осіб). Організаційна структура Компанії побудована за вертикальним принципом управління.

1.2 Характер діяльності Компанії

Компанія здійснює свою діяльність в офісному приміщенні за адресою: вулиця Шота Руставелі 44, м.Київ 01033.

Компанія не має філій та інших відокремлених підрозділів.

Компанія здійснює діяльність з надання фінансових послуг на підставі Ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (надалі – Нацкомфінпослуг), а саме ліцензії на:

- Надання послуг з фінансового лізингу (дата видачі ліцензії 27 червня 2017 року);
- Надання послуг з факторингу (дата видачі ліцензії 27 червня 2017 року);
- Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (дата видачі ліцензії 17 серпня 2017 року);

Строк дії ліцензій – безстрокова.

У звітному періоді до Компанії не застосовувались заборони щодо обмеження її діяльності. Рішення про злиття, приєднання, поділ, виділення чи перетворення на Компанії не приймалися. Також не було порушено справ про банкрутство чи ліквідацію, відносно Компанії фінансові санкції за порушення професійної діяльності не застосовувались.

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2020 року (в тисячах гривень)

1.3 Економічне середовище, в якому Компанія здійснює свою діяльність

Компанія здійснює свою діяльність виключно на території України, відповідно стан економіки та фінансових ринків країни впливає на показники діяльності Компанії. Нестабільна політична ситуація, тривалий військовий конфлікт у Східному регіоні країни, а також повільний рух реформ правової, податкової та регуляторної систем в останні роки призвели до значного скорочення обсягу фінансових послуг. Майбутній економічний розвиток України залежить від багатьох зовнішніх факторів, а також заходів внутрішнього характеру, що потрібні вживатися урядом для підтримки зростання економіки, проте оцінити ці фактори в довгостроковій перспективі є досить складно. За таких умов Керівництво Компанії дотримується політики «обачності» у діяльності з надання фінансових послуг.

2. ОСНОВИ СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1 Заява щодо відповідності МСФЗ

Ця річна фінансова звітність Компанії за період, що закінчився 31 грудня 2020 р. (надалі – фінансова звітність) складена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (надалі за текстом – МСФЗ (IFRS)), які містять стандарти та інтерпретації, затверджені Радою по міжнародним стандартам фінансової звітності, Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (далі за текстом – МСБО (IAS)) та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Фінансова звітність Компанії є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно з їхніми інформаційними потребами. Метою надання Фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Компанії, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

Компанія здійснює бухгалтерський облік відповідно до МСБО (IAS), тому не проводить корегувань та рекласифікацію статей для достовірного надання інформації у відповідності з МСФЗ (IFRS).

Примітка 2. Використання нових та переглянутих стандартів та тлумачень.

Примітка 2.1. Міжнародні стандарти фінансової звітності, що застосовані в Україні
Законодавчою основою застосування Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (в подальшому – МСФЗ) є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», в який було внесено зміни відповідні зміни.

Незалежно від застосовуваного пакету стандартів товариство зобов'язане виконувати норми Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» і Порядку подання фінансової звітності, а також нормативно-правові акти щодо документального забезпечення записів у бухгалтерському обліку, проведення інвентаризації тощо.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2020 року (в тисячах гривень)

Товариство веде в 2020 році бухгалтерський облік відповідно до МСБО й на їх основі склало фінансову звітність за МСФЗ.

Фінансова звітність за МСФЗ, що складена за 2020 рік, складається з :

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

Фінансова звітність за 2020 рік, що складена за МСФЗ, є повним пакетом фінансової звітності підприємства, згідно МСФЗ.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є українська гривня. Фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч (п. 51 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»).

Примітка 2.2. МСФЗ, МСБО та тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), які можуть використовуватись

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

Примітка 2.3. Оновлення Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Перше застосування МСФЗ та інтерпретацій

Товариство вперше застосовує всі нові або переглянуті МСФЗ і інтерпретації та поправки до чинних стандартів, випущені Комітетом з Міжнародних стандартів фінансової звітності та Комітетом з інтерпретацій Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «КМСФЗ»), які вступили в силу для періодів, що розпочинаються з 1 січня 2020 року.

Стандарти та правки до них	Ефективна дата
Концептуальні основи фінансової звітності - У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності	01.01.2020

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2020 року (в тисячах гривень)

<p>представлених даних. обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані.</p> <p>У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності.</p> <p>Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди.</p> <p>Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.</p> <p>Дострокове застосування дозволялося</p>	
<p>МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу.</p> <p>Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалося бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив.</p> <p>Визначення терміну «віддача» звужується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи.</p> <p>Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).</p> <p>Ці зміни є перспективними.</p>	01.01.2020
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». - Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ.</p> <p><i>Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, створення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію</i></p>	01.01.2020

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2020 року (в тисячах гривень)

<p>Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.</p> <p>Дострокове застосування дозволялося.</p>	
<p>МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти».</p> <p>- У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів».</p> <p>Дострокове застосування дозволялося</p>	01.01.2020
<p>МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФОЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»</p> <p>Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.</p> <p>Поправки</p> <ul style="list-style-type: none"> - змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи; - обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування; - не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи; <p>вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.</p> <p>Дострокове застосування дозволялося .</p>	01.01.2020

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

Стандарти та правки до них	Ефективна дата
<p>МСФЗ 9 Фінансові інструменти , МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка , МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації , МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда.</p> <p>У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи ІВОР опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.</p> <p>Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи</p>	1 січня 2021 року

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2020 року (в тисячах гривень)

<p>наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки. з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).</p> <p>На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:</p> <ul style="list-style-type: none">• зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припинити визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;• облік хеджування - компанії не доведеться припинити облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і• розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок. <p>Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	
<p>МСБО 16 «Основні засоби»</p> <p>Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	01 січня 2022 року
<p>МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»</p> <p>Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).</p> <p>Дострокове застосування дозволено.</p>	1 січня 2022 року
<p>МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»</p> <p>Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.</p> <p>Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	1 січня 2022 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2020 року (в тисячах гривень)

<p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ. Дострокове застосування дозволено.</p>	<p>1 січня 2022 року</p>
<p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займополучателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін. Дострокове застосування дозволено</p>	<p>1 січня 2022 року</p>
<p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди</p>	
<p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41 Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13. Дострокове застосування дозволено</p>	<p>1 січня 2022 року</p>
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і 	<p>1 січня 2023 року</p>

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2020 року (в тисячах гривень)

роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. Дострокове застосування дозволено	
<ul style="list-style-type: none"> • Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях • Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховання в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховання і непохідних фінансових інструментів • Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року • Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 • Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику <p>Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	1 січня 2023 року

Компанія у фінансовій звітності за 2020 рік, не застосувала нові, достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації, й вважає що вони не вплинули на фінансовий стан, фінансові результати та фінансову звітність, їх ефект відсутній.

Компанія користується виключеннями щодо короткострокової оренди та оренди активів низької вартості, стосовно яких планується застосувати метод рівномірного визнання витрат.

Виправлення помилок

Ця фінансова звітність не містить виправлення помилок попередніх звітних періодів.

2.4 Принципи оцінки

Фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2020 року (в тисячах гривень)

2.5 Припущення про безперервність діяльності Компанії

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності Компанії, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Компанія не мала змогу в подальшому продовжувати діяльність відповідно до принципів безперервності діяльності

2.6 Оцінки та припущення

При складанні Фінансової звітності Компанія робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення сум активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на звітну дату, ґрунтуючись на МСФЗ (IFRS), МСБО (IAS) та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та припущення особливо стосуються резерву на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості, справедливої вартості фінансових активів. Зроблені припущення не мають суттєвого впливу на Фінансову звітність за МСФЗ (IFRS).

2.7 Рішення про затвердження Фінансової звітності

Випуск фінансової звітності за звітний рік затверджений рішенням засновників 26.02.2020 року. Ні засновники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

2.8 Застосування МСФЗ (IFRS) та МСБО (IAS)

Датою першого застосування Компанією МСФЗ (IFRS) для складання Фінансової звітності (дата переходу) було визначено 01 січня 2015 р.

При складанні Фінансової звітності Компанією було застосовано всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені Радою з МСФЗ (IFRS) та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності, які належать до його операцій, в редакції чинній на 31 грудня 2020 р., що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України <https://www.minfin.gov.ua> і є обов'язковими до застосування.

2.9 Методи подання інформації у Фінансовій звітності

Компанією було складено Фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування. Компанія подає окремо кожний суттєвий клас подібних статей та подає окремо статті відмінного характеру або функцій, крім випадків, коли вони є несуттєвими.

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основні принципи облікової політики Компанії на 2020 рік були розроблені відповідно до вимог МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2020 року (в тисячах гривень)

чинних МСБО (IAS) та МСФЗ (IFRS). Положення про облікову політику було затверджено наказом Керівництва Компанії 12 травня 2016 року за № 2 зі змінами та доповненнями.

3.1 Зміни в облікових політиках

Компанія обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСБО (IAS) конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Відповідно до параграфу 14 МСБО (IAS) 8 Компанія змінює облікову політику, за умови що така зміна:

- вимагається МСБО (IAS) та/або МСФЗ (IFRS).;
- приводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Компанії.

Основні принципи облікової політики Компанії на 2020 рік (за виключенням змін, внесених у зв'язку з обов'язковим застосуванням нових та переглянутих МСБО (IAS)) дорівнюють принципам облікової політики Компанії у 2019 році.

3.2 Основні засоби

Облік основних засобів здійснюється у відповідності до положень МСБО (IAS) 16 «Основні засоби». До складу основних засобів Компанія відносить активи вартістю понад 6 000 (шість тисяч гривень) (без врахування ПДВ) та терміном корисного використання понад року. Одиницею обліку основних засобів вважається об'єкт основних засобів, облік ведеться як у кількісному, так і у вартісному показнику.

При оцінці основних засобів Компанія використовує модель оцінки за фактичною собівартістю. Модель оцінки застосовується до всього класу основних засобів. Оцінка основних засобів здійснюється на момент визнання. Витрати на реконструкцію та модернізацію капіталізуються, витрати на ремонт та технічне обслуговування відносяться на витрати по мірі їх виникнення.

Розрахунок амортизаційних відрахувань здійснюється лінійним методом протягом строку корисного використання активу з моменту початку його використання (введення в експлуатацію). Вибраний метод амортизації застосовується до всіх об'єктів на усї групи. При встановленні терміну корисного використання об'єктів основних засобів Компанія застосовує мінімальні терміни корисного використання, які передбачені нормами податкового законодавства.

3.3 Нематеріальні активи

Облік нематеріальних активів здійснюється відповідно до положень МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи». Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів. Облік здійснюється як у кількісному, так і у вартісному показнику.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2020 року (в тисячах гривень)

При оцінці нематеріальних активів Компанія використовує модель оцінки за фактичною собівартістю. Оцінка здійснюється на момент визнання, витрати пов'язані з нематеріальними активами відносяться на витрати по мірі їх виникнення.

Амортизація розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи зі строку корисного використання об'єкта. Строк корисного використання об'єкта визначається, виходячи з періоду, протягом якого очікується, що актив буде придатний для використання. При встановленні терміну корисного використання об'єктів нематеріальних активів, якщо згідно з правовстановлюючими документами термін дії права на використання нематеріального активу не встановлений, застосовується термін використання згідно з наказом Керівництва Компанії про зарахування об'єкту на баланс, але з урахуванням діапазону не менше 2 та не більше 10 років згідно норм податкового законодавства.

3.4 Запаси

Облік запасів здійснюється відповідно до положень МСБО (IAS) 2 «Запаси». Запаси первісно визнаються в обліку за собівартістю. Одиницею обліку запасів вважається об'єкт запасів, облік ведеться як у кількісному, так і у вартісному показнику.

Оцінка вартості вибуття запасів ведеться за методом ФІФО – «перше надходження - перший видаток». Вибраний метод оцінки вартості вибуття запасів застосовується до всіх об'єктів на усі групи. Переоцінка запасів на звітну дату не здійснюється.

3.5. Облікові політики щодо оренди.

На початку дії договору Товариство оцінює чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та орендні зобов'язання.

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю, яка складається з:

- а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
- б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Товариство повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору.

Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Товариство обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договору Товариство як орендар

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2020 року (в тисячах гривень)

Первісна оцінка

На дату початку оренди, Товариство визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди. Актив з права користування оцінюється за собівартістю.

На дату початку оренди, Товариство оцінює зобов'язання за договором оренди в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату. Товариство дисконтує орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. Якщо таку ставку не можна легко визначити, Товариство застосовує додаткову ставку запозичення орендаря.

До складу орендних платежів, що враховуються при оцінці орендних зобов'язань за право користування базовим активом протягом строку оренди включаються:

- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені Товариством за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціна реалізації опціону на придбання активу, якщо Товариство обгрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- штрафи за припинення договору оренди, якщо умови оренди відображають реалізацію Товариством опціону на дострокове припинення договору оренди.

Виключення для невизнання на балансі активу з права користування Товариство використовує виключення та не визнає на балансі активи з права користування щодо:

- короткострокових договорів оренди;
- договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість.

Товариство застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів.

При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно. Договори оренди, що передбачають опціон на придбання базового активу не розглядаються як короткотермінові.

Товариство застосовує поріг 5 000 євро (гривневий еквівалент на дату застосування виключення), при визначенні базового активу з низькою вартістю.

За договорами оренди, до яких Товариство застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

Подальша оцінка

Після дати початку оренди Товариство оцінює всі актив з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації, накопиченого зменшення корисності з коригуванням на суму переоцінки орендних зобов'язань відображеної проти собівартості активу з права користування.

Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає Товариство право власності на базовий (орендований) актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що Товариство скористається можливістю його придбати. В інших випадках Товариство амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди.

Інші вимоги до нарахування амортизації, визнання зменшення корисності за активом з права користування аналогічні вимогам, що застосовуються до власних основних засобів.

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2020 року (в тисячах гривень)

Після дати початку оренди Товариство розкриває у Звіті про прибутки та збитки:

- відсотки за орендним зобов'язанням, - за статтею «Інші процентні витрати»;
- змінні орендні платежі, не включені до оцінки орендного зобов'язання, - в тому періоді, протягом якого виникли події або умови, що спричинили їх нарахування, - за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати».

Орендар може вирішити не застосовувати вимоги щодо первісної та подальшої оцінки/переоцінки права користування та орендного зобов'язання, а також вимог щодо подання такої інформації у фінансовій звітності до:

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним

Якщо орендар вирішує не застосовувати такі вимоги до короткострокової оренди чи оренди, за якою базовий актив є малоцінним, то орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі. Орендар застосовує іншу систематичну основу, якщо така основа більше відображає модель отримання вигоди орендарем.

Якщо орендар обліковує короткострокову оренду то він вважає цю оренду новою орендою для цілей цього стандарту, якщо

- а) відбулася модифікація оренди; або
- б) сталася будь-яка зміна строку оренди.

Переоцінка зобов'язань за договором оренди

Товариство переоцінює орендне зобов'язання у випадку суттєвого відхилення його балансової вартості від оціненої – більше, ніж на 10%.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна строку оренди (у зв'язку з переглядом ймовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);
- зміна оцінки можливості придбання базового активу;
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням незмінної ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Товариство відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, Товариство визнає решту суми у складі прибутків або збитків.

Модифікації договору оренди

Товариство розглядає модифікацію договору оренди як окремий договір оренди, якщо виконуються умови:

- модифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою кількістю базових активів;

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2020 року (в тисячах гривень)

- компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди;

- визначає строки модифікованої оренди;

- переоцінює орендні зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої ставки дисконтування.

Переглянута ставка дисконтування визначається як відсоткова ставка, яка передбачена договором оренди для залишкового строку оренди або як додаткова ставка запозичення орендаря на дату набрання чинності модифікації оренди, якщо ставку відсотка, неявно передбачену в оренді, не можна легко визначити.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- зменшує балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення оренди для модифікації, що зменшує обсяг договору оренди; будь-який прибуток або збиток, пов'язаний із частковим або повним припиненням оренди відображається за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибутки та збитки;

- відображає коригування активу з права користування з урахуванням усіх інших модифікацій договору оренди.

3.6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти визначаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2020 року (в тисячах гривень)

3.7 Фінансові інструменти

3.7.1 Фінансові активи

Первинне визнання

Згідно з МСФО (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», фінансові активи класифікуються на чотири категорії:

- а) за справедливою вартістю через Прибутки та збитки;
- б) за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки %;
- в) боргові інструменти – за справедливою вартістю через Інший сукупний дохід;
- г) інструменти капіталу – за справедливою вартістю через Інший сукупний дохід.

Компанія визнає фінансовий актив на дату здійснення операції. При первісному визнанні фінансових активів, вони визнаються за справедливою вартістю плюс, у разі, якщо це не інвестиції, які переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, витрати за угодами, прямо пов'язані з придбанням або випуском фінансового активу. Компанія класифікує фінансові активи безпосередньо після первісного визнання і, переглядає встановлену класифікацію на кожну звітну дату.

Всі угоди з купівлі або продажу фінансових активів визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли Компанія бере на себе зобов'язання купити актив.

Частки у статутному капіталі інших товариств первісно оцінюються на справедливою вартістю. Справедливою вартістю на дату придбання вважається ціна придбання. Подальша оцінка здійснюється по методу участі в капіталі згідно IAS 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства», IFRS 10 «Консолідована та окрема фінансова звітність».

Первісна та подальша оцінка заборгованостей здійснюється за амортизованою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Для визначення амортизованої вартості заборгованості використовується відсоткова ставка розміщена на сайті Національного банку України по аналогічним інструментам, на момент отримання контролю над активом та розраховується з використанням ефективної відсоткової ставки.

Справедлива вартість дебіторської заборгованості дорівнює нулю у випадках, якщо:

- погашення дебіторської заборгованості відповідно до контрактних зобов'язань прострочено більше ніж на 360 днів;
- щодо боржника за дебіторською заборгованістю порушено справу про банкрутство;

Припинення визнання фінансових активів

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2020 року (в тисячах гривень)

Визнання фінансового активу (або, якщо доречно, частини фінансового активу, або частини групи подібних фінансових активів) припиняється у разі:

- закінчення дії прав на отримання грошових надходжень від такого активу; або
- збереження Компанією права на отримання грошових надходжень від такого активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язання виплатити їх у повному обсязі третій особі без істотних затримок; або
- передачі Компанією належних їй прав на отримання грошових надходжень від такого активу і якщо Компанія або а) передала практично всі ризики і вигоди, пов'язані з таким активом, або (б) не передала й не зберегла за собою практично всі ризики і вигоди, пов'язані з ним, але при цьому передала контроль над активом.

У разі якщо Компанія передала свої права на отримання грошових надходжень від активу, при цьому не передавши й не зберігши за собою практично всі ризики і вигоди, пов'язані з ним, а також не передавши контроль над активом, такий актив відображається в обліку в розмірі подальшої участі Компанії в цьому активі. Продовження участі в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншою з двох сум: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Компанії до оплати.

Знецінення фінансових активів

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу. Якщо такі ознаки існують або якщо необхідно виконати щорічне тестування активу на знецінення, Компанія здійснює оцінку очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з таких величин: справедливої вартості активу або підрозділу, що генерує грошові потоки за вирахуванням витрат на продаж, і цінності від використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу за винятком випадків, коли актив не генерує надходження грошових коштів, які, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групами активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається знеціненим і списується до суми очікуваного відшкодування. При оцінці цінності від використання майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей і ризики, властиві активу.

При визначенні справедливої вартості, за вирахуванням витрат на реалізацію, враховуються недавні ринкові угоди. При їх відсутності застосовується відповідна модель оцінки. Ці розрахунки підтверджуються оціночними коефіцієнтами, котируваннями цін акцій, що вільно обертаються на ринку або іншими доступними показниками справедливої вартості.

Збитки від знецінення по діяльності, що продовжується визнаються у звіті про сукупний дохід у складі тих категорій витрат, які відповідають функції знеціненого активу.

3.7.2 Фінансові зобов'язання

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2020 року (в тисячах гривень)

Фінансові зобов'язання, що знаходяться в сфері дії з МСФО (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», класифікуються, відповідно, як фінансові зобов'язання, з переоцінкою по справедливою вартістю через прибуток або збиток, кредити та позики. компанія класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні.

Фінансові зобов'язання первісно визнаються по справедливій вартості та, у випадку позик і кредитів, які обліковуються по амортизованій вартості, їх первісно вартість включає також витрати по операції, безпосередньо пов'язані з їх придбанням.

Фінансові зобов'язання Компанії включають торгіву та іншу кредиторську заборгованість.

Подальша оцінка

Після первісного визнання кредити та позики оцінюються по амортизованій вартості з використанням методу ефективної відсоткової ставки. Доходи та витрати по таким фінансовим зобов'язанням визнаються в Звіті про сову купний дохід.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконту чи премії при придбанні, а також з урахуванням витрат безпосередньо з пов'язаних з їх придбанням.

Амортизація по ефективній відсотковій ставці включається до складу фінансових витрат в Звіті про сукупний дохід.

Припинення визнання.

Припинення фінансового зобов'язання в Звіті про фінансовий стан припиняється у випадках якщо:

- зобов'язання погашено, або
- анульовано, або
- строк його дії закінчився.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення істотних змін в умови існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у Звіті про сукупні прибутки та збитки за період..

3.8 Статутний капітал

Внески, зроблені учасниками відповідно до статуту Компанії, класифікуються як статутний капітал. Внески до капіталу, здійснювані у формі фінансової допомоги, класифікуються як додатковий капітал.

3.9 Забезпечення

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2020 року (в тисячах гривень)

Компанія веде облік резервів відповідно до МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Резерви нараховуються за наявності у Компанії поточних зобов'язань (визначених нормами права або маючи на увазі), що виникли за результатами минулих подій, для погашення яких, можливо, потрібно вибуття ресурсів, що містять в собі економічні вигоди, при цьому розмір таких зобов'язань може бути оцінено з достатнім ступенем чіткості. Компанія на звітну дату створює резерв на виплату відпусток працівникам.

3.10 Витрати на персонал та відповідні внески

Компанія веде облік виплат персоналу відповідно до МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам». Компанія визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Компанія визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність, як забезпечення відпусток – під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускових. На кожну звітну дату Компанія формує та коригує резерв невикористаних відпусток

Відповідно до вимог українського законодавства Компанія сплачує внески до Пенсійного фонду України. Поточні внески розраховуються як процентні нарахування на заробітну плату, такі витрати відображаються у періоді, в якому зароблена нарахування відповідної заробітної плати.

3.11 Податок на прибуток

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Порядок розрахунку прибутку, що підлягає оподаткуванню здійснюється у відповідності до норм Податкового кодексу України та за ставкою, яка діє на звітну дату.

3.12 Дохід

МСФО (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами» встановив єдину комплексну модель обліку доходів договорів з клієнтами.

Компанія визнає дохід в момент або по мірі передачі послуг чи товарів покупцю в сумі, яка відповідає винагороді, яку Компанія очікує отримати за надані послуги чи передані товари, тобто коли контроль на послуги чи товар, складаючи зобов'язання виконавця, передаються покупцю..

Згідно Стандарту Компанія використовує п'яти етапну модель визнання доходів:

1. визначення договору (договорів) з покупцем;
2. визначення зобов'язань виконавця по договору;
3. визначення ціни угоди;
4. розподілення ціни угоди на зобов'язання виконавця;
5. визнання доходів на момент або по мірі виконання зобов'язань виконавцем.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2020 року (в тисячах гривень)

Доходи від надання послуг Компанія визнає у звітному періоді, коли реально замовник отримав послугу у повному обсязі.

3.13 Витрати

Витрати визнаються Компанією в тому випадку, якщо внаслідок певних подій виникає зменшення економічних вигід, пов'язаних із зменшенням активів або збільшенням зобов'язань, і таке зменшення економічних вигід можна достовірно визначити.

4. ІНФОРМАЦІЯ ЗА СТАТТЯМИ, НАДАНИМИ В ОСНОВНИХ ФОРМАХ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

4.1. Фінансові інвестиції

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2020 року
Доля (99,9%) в статутному капіталі ТОВ «ЕЛІТ АКТИВ»		
Інвестиційний сертифікат бездокументарний іменний	798	0
Всього:	7044	798

На 31 грудня 2019 року в складі фінансових інвестицій обліковується інвестиційні сертифікати в бездокументарній формі. Емітентом є ТОВ «КУА «ФІНЕКС-КАПІТАЛ» (пайовий закритий недиверсифікований венчурний інвестиційний фонд «РІЧЕР» в кількості 705 штук, номінальною вартістю 1000 грн за 1 шт.

Даний актив обліковувався як короткостроковий фінансовий актив, що призначений для продажу, за справедливою вартістю з відображенням зміни вартості через прибутки або збитки. Станом на 31.12.2020 р. всі сертифікати були продані.

Нематеріальні активи тис. грн.

Групи нематеріальних активів	Станом на 31.12.2019р.		Станом на 31.12.2020 р.					накопичена амортизація
	первісна вартість	накопичена амортизація	надходження	вибуття	переоцінка	амортизація	балансова вартість	
Права користування майном	-	-	-	-	-	-	-	-

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2020 року (в тисячах гривень)

Права на комерційні позначення	-	-	-	-	-	-	-	-
Авторське право та суміжні з ним права	107	3	2254	-	-	180	2178	184
Інші нематеріальні активи	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього	107	3	2254	-	-	180	2178	184

Основні засоби

тис.грн.

Групи основних засобів	Станом на 31.12.2019р.		Станом на 31.12.2020р.					
	первісна вартість	накопичена амортизація	надходження	вибуття	переоцінка	амортизація	балансова вартість	накопичена амортизація
Будівлі	-	-	-	-	-	-	-	-
Машини та обладнання	353	34	88	-	-	120	287	154
Транспорт	-	-	-	-	-	-	-	-
Меблі та приладдя	56	2	28	-	-	6	76	8
Всього	409	36	116	0	0	126	363	162

4.2. Дебіторська заборгованість

Назва контрагента	Станом на 31.12.2019	Станом на 31.12.2020
За договором переуступлення прав вимоги з ТОВ «ФК Горизонт» № 28/19-АЕГ ПРО ВІДСТУПЛЕННЯ ПРАВА ВИМОГИ	1000	0
За договором відступлення корпоративних прав: З Єрмак Тетяною Василівною зг. Договору купівлі продажу частки в Статутному капіталі	3455	2045

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2020 року (в тисячах гривень)

ТОВ «Еліт Актив» від 18.11.2020 З Горуном Артемом Олександровичем зг. Договору купівлі продажу частки в Статутному капіталі ТОВ «Еліт Актив» від 18.10.2020		
Відсотки по наданим позикам	23	26 900
Позика надана (тіло)	518	7657
Інша дебіторська заборгованість за товари роботи послуги	28	495
Запаси товари на складі не передані в експлуатацію	74	-
Зменшення дебіторської заборгованості за рахунок резерву під можливі кредитні ризики		(12524)
Витрати майбутніх періодів		6
Інша поточна заборгованість	1	1
Разом	5099	2457624580

Станом на 31 грудня 2020 року вся дебіторська заборгованість являється поточною

4.3. Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2020 року
Рахунки в банках	10	2
Гроші та їх еквіваленти	-	-
	10	2

Протягом 2020 року 100% грошових коштів Компанії були розміщені на поточному рахунку в ПАТ «КРЕДОБАНК».

4.4. Власний капітал

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2020 року
Статутний капітал	7050	7050
Додатковий капітал	705	685
Нерозподілений прибуток (непокри- тий збиток)	-2746	171
Власний капітал	5009	7906

Власний капітал Компанії обліковується в національній валюті.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2020 року (в тисячах гривень)

Статутний капітал Компанії сформований внесками учасників. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Компанії:

- 90 % участі у Компанії належить ТОВ «ЕЛІТ АКТИВ»
- 10% належить ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ФІНЕКС-КАПІТАЛ» код 34333275, що діє від власного імені, в інтересах та за рахунок активів Пайового закритого недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду «РІЧЕР», реєстраційний код за Єдиним державним реєстром інститутів спільного інвестування 23300558

Статутний капітал Компанії станом на 31 грудня 2020 р. сплачений повністю та складає 7050 тис. грн.

Додатковий капітал сформований за рахунок поворотної фінансової допомоги від засновника ТОВ «Еліт Актив»

Станом на 31 грудня 2020 р. загальний розмір власного капіталу Компанії становить 7906 тис. грн., що відповідає вимогам, які висуваються законодавством України до фінансових компаній.

4.5. Кредиторська заборгованість

Назва контрагента	Станом на 31.12.2019	Станом на 31.12.2020
Короткострокова позика	460	10679
Товари, послуги	420	3286
Податки, збори, утримання з з/п	78	80
Оплата праці	118	91
Заборгованість платіжної системи за прийнятими платежами погашення кредитів	160	1632
Інша кредиторська заборгованість за товари роботи послуги	58	3330
Разом	1294	19098

Кредиторська заборгованість Компанії складається з заборгованість за отримані товари/послуги, оренду, заборгованості за кредитним договором з ТОВ ФК Горизонт та по розрахункам з бюджетом. Компанія припускає, що всі зобов'язання будуть виконані протягом 3 місяців.

Можливі зміни справедливої вартості короткострокової кредиторської заборгованості вважаються несуттєвим і в кількісному значенні не оцінювалися.

Довгострокова кредиторська заборгованість на 31 грудня 2020 року відсутня.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2020 року (в тисячах гривень)

4.6. Забезпечення

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2020 року
Резерв відпусток	92	119
Всього:	92	119

За звітний період Компанією було здійснено перерахунок поточних забезпечень пов'язаних з формуванням резерву відпусток. Розрахунок суми забезпечень здійснюється на основі нарахувань працівникам за попередні 12 місяців.

4.7 Доходи та витрати

Стаття доходів	Станом на 31.12.2019	Станом на 31.12.2020
Доходи за відсотками	23	37246
Доходи від переуступки прав вимоги	1000	(1000)
Дохід від безоплатно отриманих активів	126	-
Дохід від зміни справедливої вартості фінансових інвестицій	93	7
Дохід від продажу корпоративних прав	7051	-
Дохід від продажу ЦП	-	705
Інші доходи	-	52
Дохід сформований за рахунок зменшення суми забезпечення майбутніх кредитних ризиків	-	3398
Всього доходи	8293	40408

Стаття витрат	Станом на 31.12.2019	Станом на 31.12.2020
Адміністративні витрати	3860	11140
Витрати за відсотками	130	2011
Витрати включені в собівартість надання послуг	-	3561
Собівартість реалізованих корпоративних прав	7044	-
Інші витрати	9	4052
Дохід сформований за рахунок збільшення суми забезпечення майбутніх кредитних ризиків	-	15922

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2020 року (в тисячах гривень)

Собівартість реалізованих ЦП		805
Всього витрати	11043	37491

Вище наведена детальна інформація про доходи та витрати Компанії, що були отримані протягом 2020 року, також наведена порівняльна інформація за аналогічний період 2019 року.

За звітний період 2020 року Компанією був отриманий прибуток в розмірі 2 917.

4.8 Податок на прибуток

Податок на прибуток становить 36 тис.грн.

У зв'язку із тим, що керівництво Товариства в порядку, передбаченому підпунктом 134.1.1 Податкового кодексу України, прийняло рішення про незастосування коригувань фінансового результату з метою оподаткування, то податкові різниці відсутні.

5. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Судові позови

Станом на 31 грудня 2020 року у Компанії відсутні судові спори.

Оподаткування

У зв'язку з неоднозначним тлумаченням податкового законодавства України з боку податкових органів можливі донарахування податків та зборів, нарахування штрафів та пені, які Компанія змушене буде сплатити. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва, Компанія сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПОВ'ЯЗАНИХ СТОРІН

При визначенні кола пов'язаних осіб Компанія користується положеннями МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Станом на 31 грудня 2020 року Компанія має наступних пов'язаних сторін.

Фізичні особи, які контролюють Компанію, мають суттєвий вплив на Компанію:

- Стариченко Володимир Миколайович був директором Компанії до 28 лютого 2020 року.
- Горкун Артем Олександрович є директором з 05.03.2020 по теперішній час.
- Слюсар Наталія Олександрівна є головним бухгалтером з 14.03.2020 р. по теперішній час.

Операції з зв'язаними сторонами протягом 2020 року:

- Товариство протягом звітного періоду нараховувало та виплачувало заробітну плату

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2020 року (в тисячах гривень)

управлінському персоналу

Протягом звітного періоду Товариство не брало на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом, крім сплати внесків до державного пенсійного фонду у складі соціальних внесків із заробітної плати.

Інші операції зі зв'язаними сторонами, що виходять за межі нормальної діяльності, за звітний період не здійснювались.

Інформація про пов'язаних осіб

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» Товариство розкриває у примітках до річної фінансової звітності станом на 31.12.2020 року інформацію, необхідну для привернення уваги щодо можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток Товариства, спричиненого існуванням зв'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов'язаннями між такими сторонами.

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності аудитором було встановлено наступну інформацію стосовно зв'язаних осіб Товариства, яка наведена в таблиці № 4:

Станом на 31.12.2020 року зв'язані особи Товариства

Таблиця 4

Група	№ запису	Повна назва юр. особи власника (акціонера, учасника) Компанії чи П.І.Б фіз. особи – власника (акціонера, учасника) та посадової особи Компанії	Частка в Статутному капіталі Компанії, %
1	2	3	4
		Кінцевий бенефіціарний власник - фізична особа	
	1	фізична особа –Горкун А.О.	0 %
		Директор Товариства -фізична особа	
	2	фізична особа –Горкун А.О.	0%
		Головний бухгалтер Товариства- фізична особа	
	2	фізична особа Слюсар Н.О.	0 %
		Внутрішній аудитор Товариства- фізична особа	
	3	фізична особа Міхаль М.С.	0 %

За період з 13.11.2020 р. по 31.12.2020 року Товариство здійснювало наступні операції з пов'язаними особами:

- отримано поворотну фінансову допомогу від засновника в сумі 10 тис. грн. згідно договору № 1 Ф від 29.11.2020 року терміном до 29.10.2020 року.

Продало частку в статутному капіталі ТОВ «Еліт Актив» зг. Договору купівлі продажу частки в Статутному капіталі ТОВ «Еліт Актив» від 18.10.2020

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2020 року (в тисячах гривень)

8. Розкриття іншої інформації

8.1 Умовні зобов'язання.

8.1.1. Судові позови

Протягом звітного періоду судові позови відсутні

8.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

8.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

8.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

На виконання вимог МСФЗ 24 Товариство розкриває наступну інформацію.

Згідно МСФЗ 24, до зв'язаних сторін Товариства належать:

- юридичні особи, які мають можливість одноосібно контролювати діяльність Товариства або суттєво впливати на прийняття нею фінансових та оперативних рішень, а так само ті, щодо яких Товариство має такі можливості.
- це фізичні особи, або члени сім'ї фізичної особи, які здійснюють одноосібно контроль за діяльністю Товариства, а також посадові особи, які мають повноваження на планування, керівництво та контроль за діяльністю структурних підрозділів Товариства і члени родин вище зазначених осіб.

Перелік пов'язаних сторін визначається, враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму.

До зв'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2020 року (в тисячах гривень)

- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

Зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

Зв'язаними сторонами визначено:

1. особи, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством – афілійовані особи:

- ТОВ "ЕЛІТ АКТИВ" 39720954, код за ЄДРПОУ 39720954, місцезнаходження за адресою: Україна, м. Харків, вул. Клочківська, будинок 192-А, офіс 110. Країна реєстрації Україна, яка володіє 90% статутного капіталу. Директор Горкун Артем Олександрович.
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ФІНЕКС-КАПІТАЛ» код 34333275, що діє від власного імені, в інтересах та за рахунок активів Пайового закритого недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду «РІЧЕР», реєстраційний код за Єдиним державним реєстром інститутів спільного інвестування 23300558, яка володіє 10% статутного капіталу. Директор- Когут Ігор Дмитрович, 29.12.1975 р.н., громадянин України.

2. Учасники, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві:

- Власниками ТОВ «Еліт Актив» є фізичні особи: Фізична особа - громадянин України Глушко Сергій Миколайович, зареєстрований за адресою: Україна, м. Київ, вул. Старонаводницька, буд. 13, кв.67. Дата народження 12.03.1949 р. Паспорт ТТ Номер 047296, виданий Печерським РУ ГУ МВС України в місті Києві, дата видачі 13.07.2011 р., РНОКППУ 1796801913, країна постійного місця проживання Україна, який володіє 51,00 % статутного капіталу - 3595500,00 (три мільйона п'ятсот дев'яносто п'ять тисяч п'ятсот) гривень.
- Фізична особа - громадянка України Єрмак Тетяна Василівна, зареєстрована за адресою: Україна, 62002, Харківська обл., Краснокутський район, селище міського типу Краснокутськ, провулок Підварчанський, будинок 3. Дата народження 22.10.1979. Паспорт МН Номер 637380, виданий ЦВМ Дзержинського РВ ХМУ УМВС України в Харківській обл., дата видачі 16.12.2003 р., РНОКППУ 2914916808, країна постійного місця проживання Україна, яка володіє 29% статутного капіталу - 2045500,00 (два мільйона сорок п'ять тисяч п'ятсот) гривень.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2020 року (в тисячах гривень)

- Фізична особа - громадянин України Горкун Артем Олександрович, зареєстрован за адресою: Україна, 04214, м.Київ, Оболонський район, вулиця Північна, будинок 2/58, квартира 181. Дата народження 02.02.1979. Паспорт НС Номер 110500, виданий Придніпровським РВУМВС України в Черкаській обл., дата видачі 18.04.1996 р., РНОКППУ 2888712496, країна постійного місця проживання Україна, який володіє 20% статутного капіталу - 1410000,00 (один мільйон чотирьох тисяч) гривень.

3. Члени провідного управлінського персоналу Товариства:
Директор Горкун Артем Олександрович

Протягом 2020 р. Товариство нараховувало та сплачувало заробітну управлінському персоналу в сумі 316,5 тис. грн., Станом на звітну дату заборгованість по заробітній платі відсутня.

Перелік пов'язаних сторін визначається, враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму. Операції з пов'язаними особами протягом 2020 року не мали суттєвого впливу на фінансові результати Товариства.

Інші операції з пов'язаними сторонами у звітному періоді відсутні.

8.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками
Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

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

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2020 року (в тисячах гривень)

8.3.1. Кредитний ризик

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

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

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

8.3.2. Ринковий ризик

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

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

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

За інвестиційними активами, оціненими за 3-м рівнем ієрархії (примітка 6.3), аналіз чутливості до іншого цінового ризику Товариство не здійснювало відповідно до п. 27 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості керівництво Товариства здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2020 року (в тисячах гривень)

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

8.3.3. Ризик ліквідності

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

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

8.4. Управління капіталом

Товариство дотримується вимог щодо розміру капіталу, встановлених нормативними актами:

Відмічаємо, що розмір статутного капіталу Товариства відповідає Ліцензійним умовам провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з торгівлі цінними паперами, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 819 від 14.05.2013 (із змінами та доповненнями).

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства зорієнтовано на його зростання та підтримання ліквідності на рівні можливості погашення всіх поточних зобов'язань Товариства.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2020 року (в тисячах гривень)

8.5. Вплив інфляції

МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» слід використовувати за умов, коли економіка країни є гіперінфляційною. У такому випадку фінансова звітність перед здійсненням фактичного перерахунку статей фінансової звітності у валюту представлення підлягає коригуванню з урахуванням інфляції (суми за монетарними статтями коригуються з урахуванням рівня інфляції на основі зміни загального індексу цін (однак, лише з дати придбання до дати балансу); різниці за монетарними і немонетарними статтями, що виникають в результаті застосування індексу цін на звітну дату розкривають як окрему складову власного капіталу).

Аналізуючи критерії, які характеризують показник гіперінфляції та включають в себе не тільки монетарні, але і психологічні складові, передбачені у параграфі 3 МСБО 29, та враховуючи додаткові характеристики, керівництво Товариства вважає, що важливим фактором є динаміка змін рівня інфляції. Так, рівень інфляції у 2016 році склав 43,3%, в 2017 році – 12,4%, а в 2019 році – 13,7%. Таким чином, на думку керівництва, економіка України з 2019 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів. Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, керівництво Товариства прийняло рішення про не проведення коригування статей звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність умовах гіперінфляції». І хоча керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на економіку України, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства, воно вважає, що вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

7. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Відповідно до засад, визначених МСБО (IAS) 10 «Події після звітного періоду», події, що потребують коригувань активів та зобов'язань, у Компанії відсутні.

Директор ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»

Головний бухгалтер



Горкун А.О.

Слюсар Н.О.

THE STATE OF TEXAS,
COUNTY OF [illegible]
I, [illegible], County Clerk,
do hereby certify that [illegible]
is the true and correct copy
of the [illegible] filed for
record in my office on this
[illegible] day of [illegible],
2011.



2011

Прошито, пронумеровано, скріплено печаткою на
47 (сорок сім) аркушах

Директор
ТОВ «АФ «АУДИТ - СТАНДАРТ» Ільченко В.М.

