



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Код 21357002, 20300, Умань, вул. Європейська, 50, к. 51, т.+38 050 312 72 82

UA223510050000026001878917033 в АТ «УкрСиббанк»

<https://auditmonolit.com.ua> E-mail: info@monolit-elita.com.ua

В Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності № 1943

**Звіт
незалежного аудитора
(Аудиторський висновок)**

щодо річної фінансової звітності

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ"**

за 2020 рік, станом на 31 грудня 2020 року

Адресат:

- Учасникам та управлінському персоналу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ",
- Національному банку України.

м. Київ, 2021 рік

1. Звіт щодо фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності, підприємства ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ" (ТОВ "ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ"), (Код 43564077), за 2020 рік, яка складається зі звіту про фінансовий стан на 31.12.2020 року, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та проміток, що містять стисливий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На нашу думку, фінансова звітність, що подається, ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ" відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту – сукупності професійних стандартів, що встановлюють правила надання аудиторських послуг і розкривають питання етики та контролю якості, які визначені міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, що прийняті Радою з міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, затверджених в якості Національних стандартів аудиту в Україні, а також Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включночі міжнародні стандарти незалежності), прийнятим Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та оприлюдненим Міжнародною федерацією бухгалтерів, (МСА), й викладеними на сайті Міністерства фінансів України.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ТОВ "ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ" згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання

розділялись у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ключове питання аудиту:

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на:

Примітку 2.5. З кінця 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво вплинуло на економічне становище як України, так і всіх країн світу. А стрімке поширення пандемії коронавірусу COVID-19 з березня 2020 року та обмеження, введені для боротьби з нею, визначили ситуацію на світових товарних і фінансових ринках.

У контексті політичних змін ступінь невизначеності, у тому числі щодо майбутнього напрямку реформ, у 2020 році залишається вкрай високим. Значна кількість компаній в країні вимушенні припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних зі спалахом коронавірусу COVID-19, Товариство не має практичної можливості точно та належно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2020 році.

Примітку 2.4. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, як би Товариство не могло продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Інші питання

Товариство отримало ліцензії на право займатись фінансовою діяльністю в травні звітного 2020 року. Дані звітність не є повним пакетом фінансової звітності, так як не містить повних порівняльних даних з попередніми періодами, як того вимагають МСФЗ. Наша думка з цього питання не модифікована.

Даний Звіт незалежного аудитора було підготовлено на вимогу Закону України Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні від 16.07.199 № 996-ХIV, з змінами; Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого Розпорядженням від 26.09.2017 N 3840, в редакції від 23.11.2018 року, що є чинним на 31.12.2020 року; а також Постанови Правління НБУ від 25.06.2020 № 84 Про забезпечення здійснення повноважень та виконання функцій з державного регулювання та нагляду у сфері ринків фінансових послуг з питань порядку розкриття інформації та складання звітності учасниками ринків фінансових послуг.

Даний Звіт незалежного аудитора складений за призначением, та не може бути використаний для інших цілей.

Інша інформація

Керівництво ТОВ "ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ" несе відповідальність за іншу інформацію (фінансову та не фінансову інформацію), підготовлену станом на та за рік, що скінчився 31 грудня 2020 року.

Інша інформація, яка включена до річного звіту компанії, (крім фінансової звітності та нашого звіту щодо неї) складається з інформації, що міститься у звітних даних фінансової

компанії. Звітність товариства за 2020 рік, що подана до Національного банку України, складається з фінансової звітності та звітних даних товариства.

Інша інформація ТОВ "ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ" складається з наступних звітів:

- Звітні дані, що подані до Національного банку України 03 лютого 2021 року за рік, що скінчився 31 грудня 2020 року.
- Інформація з питань управління ризиками у сфері фінансового моніторингу до Національного банку України, подана небанківською установовою суб'єктом первинного фінансового моніторингу за період з 01 квітня до 30 вересня 2020 року.

Ми ознайомились з іншою інформацією, яку керівництво фінансової компанії на момент проведення аудиту підготувало й надало до Національного банку України.

Інша інформація складається з річних (квартальних) звітних даних фінансової компанії групи Б, за 2020 рік, які містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включені до річних (квартальних) звітів товариства й поданих до Національного банку України в формі окремих файлів з звітних показників небанківських фінансових установ, їх містить:

- Титульний аркуш, (Додаток 6);
- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг, (Додаток 7);
- Дані про нарітість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу, та Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу, (Додаток 8);
- Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу, (Додаток 9);
- Дані про укладені та виконані договори з наданням коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками (Додаток 12);
- Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи, (Додаток 14).

Їх не охоплена нашим звітом незалежного аудитора щодо неї.

Перелічені річні звітні дані фінансовою компанією підготовлено та надано згідно «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» затвердженого Розпорядженням від 26.09.2017 року, № 3840. Посилання на Додатки в переліку звітних даних відповідають № Додатків до вказаного Порядку; назви відповідають назвам даних поданих до Національного банку України.

Звітність подана згідно правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України з дотриманням загальних вимог до складання звітності, порядку її підписання та подання до Національного банку, визначених Правилами організації статистичної звітності, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 13.11.2018 № 120 (зі змінами) та постановою Правління Національного банку України від 25.06.2020 № 84.

Нашою відповідальністю є ознайомлення та розгляд річних звітних даних та звітування щодо річних звітних даних фінансової компанії ТОВ "ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ". Нами досліджено відповідність складених та поданих річних звітних даних ТОВ "ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ" за 2020 рік, які були подані до Національного банку України у складі статистичної звітності товариства за 2020 рік (4 квартал 2020 р.).

Відповідальність за складання, повноту й достовірність звітних даних у складі звітності несе управлінський персонал небанківської установи.

Відповіальність за складання, повноту й достовірність інформації з питань управління ризиками у сфері фінансового моніторингу, поданої до Національного банку України несе управлінський персонал небанківської установи.

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 проведеним аудитом фінансової звітності нашою відповіальністю є ознакоючи з іншою інформацією. Ми розглянули, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

У іншій інформації за 2020 рік фінансової компанії ТОВ "ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ" ми не виявили суттєвої невідповідності між цією іншою інформацією й фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту незалежного аудитора.

Відповіальність керівництва за фінансову звітність

Керівництво товариства несе відповіальність за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2020 рік, відповідно до застосованої концептуальної основи загального призначення МСФЗ, та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності керівництво несе відповіальність 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. Керівництво стверджує, що воно не планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, та не має інших реальних альтернатив цьому.

В товаристві керівництво, в особі директора товариства, несе відповіальність й за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповіальність аудитора за аудит фінансової звітності

Відповіальністю аудитора є збір прийнятних аудиторських доказів в достатній кількості для отримання обґрунтованої впевненості що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого

викриалення внаслідок шахрайства євшим, ніж для викриалення 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 обґрутованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених керівництвом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання керівництвом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в свою звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальнє подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операцій та подій, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

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

2. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Виконуючи аудит ТОВ "ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ" ми враховували вимоги Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258; Закону України № 996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» № 2664-III; Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброй масового знищення»; інших законодавчих актів України.

Діяльність фінансової установи ТОВ "ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ", як фінансової компанії, здійснювалась відповідно до вимог чинного законодавства. Для ведення своєї основної статутної діяльності, відповідно до видів фінансових послуг, які мала право здійснювати фінансова компанія згідно отриманих ліцензій, а саме, надання послуг з

факторингу, надання послуг з фінансового лізингу, та надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, компанія використовує внутрішні Правила надання послуг та Примірні договори, які розроблені й затверджені відповідно до законодавчих вимог та вимог регулятора.

Фінансова компанія, згідно затверджених Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, отримала Ліцензії на надання фінансових послуг згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 19.05.2020р. Ліцензії видано безстроково.

ТОВ "ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ" провадить діяльність за місцем своего знаходження.

В 2020 році фінансова компанія надавала лише фінансові послуги надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

На кінець звітного року ТОВ "ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ" не має відокремлених підрозділів.

Дотримання товариством вимог законодавства щодо формування/зміни статутного/пайового капіталу та обов'язкових критеріїв достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами. Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу.

Статутний капітал компанії був сформований в 2020 році.

Рішенням єдиного учасника/засновника №1 від 12.03.2020 року було затверджене рішення про заснування ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ» (ТОВ «ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ») із статутним капіталом в розмірі 5 001 000,00 (п'ять мільйонів одна тисяча триста 00 коп.). Засновником Товариства є юридична особа згідно законодавства України – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕЛГАНТ КОМПАНІ" (ТОВ "ЕЛГАНТ КОМПАНІ"), яке зареєстровано 11.03.2020р., номер запису: 10701020000086988, що знаходиться за адресою: Україна, 03150, місто Київ, ВУЛИЦЯ КОВПАКА, будинок 49. Ідентифікаційний код юридичної особи засновника – 43560994.

Частки в статутному капіталі Товариства розподіляються наступним чином:

- ТОВ "ЕЛГАНТ КОМПАНІ" відповідно до свого вкладу володіє часткою в розмірі 5 001 000,00 (п'ять мільйонів одна тисяча гриневъ 00 коп.), частка складає 100% в статутному капіталі Товариства.

Місцезнаходження ТОВ «ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ» Україна, 01042, місто Київ, ПРОВУЛОК НОВОПЕЧЕРСЬКИЙ, будинок 18, офіс 32. Ідентифікаційний код юридичної особи 43564077.

Внески до статутного капіталу внесені грошовими коштами на банківський рахунок UA 023281680000026006000002004 в ПАТ "МТБ БАНК", що підтверджується банківською віпискою за період з 30.03.2020р. по 10.04.2020р., всього 55 платежів, на загальну суму 5001000,00 грн (п'ять мільйонів одна тисяча гриневъ 00 коп.). Внески внесені засновником у встановленні Рішенням засновника та Статутом товариства терміни та у визначених розмірах.

Банк ПАТ "МТБ БАНК" на дату аудиторського звіту внесений Національним банком України до реєстру банків як платоспроможний банк з приватним капіталом, код банку (МФО) 328168, код за ЄДРПОУ 21650966.

Відповідно Статуту товариства, діючому на дату балансу та на дату аудиторського звіту, для забезпечення своєї діяльності Товариство за рахунок вкладів Учасника створило статутний капітал у розмірі 5 001 000,00 (п'ять мільйонів одна тисяча гриневъ 00 коп.). Статутний капітал Товариства сформовано виключно в грошовій формі.

Таким чином розмір статутного капіталу відповідає установчим документам та відповідає встановленим додатковим вимогам щодо розміру власного капіталу фінансової компанії.

На вимогу ЗУ Про фінансові послуги та державне регулювання ризиків фінансових послуг від № 2664-III, статутний капітал в попередньому звітному періоді сплачений у грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України.

Відповідно до Положення про Державний реєстр фінансових установ, затверджених Розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 № 41, зі змінами та доповненнями, формування статутного капіталу було грошовими коштами, а розмір статутного капіталу на кінець періоду відповідає встановленим нормативам, а саме, не менше ніж 5 млн. грн. для заявників, які планують надавати два та більше видів фінансових послуг.

Статутний капітал сформовано згідно вимог чинного законодавства для небанківських фінансових установ. Статутний капітал сплачений в повному розмірі, сплачений виключно в грошовій формі.

Частка статутного капіталу, що належить державі, відсутня.

Частка статутного капіталу, що належить нерезидентам, відсутня.

Фізична особа, учасник товариства та кінцеві бенефіціарні власники не є резидентами держав-агресорів.

В 2020 році відбулася зміна директора ТОВ "ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ". Згідно Рішення единого участника № 30/7 від 30 липня 2020 року була звільнена Ковтун Олена Володимирівна, й призначений директором Надьожкін-Добрев Віталій Петрович.

Кінцевими бенефіціарними власниками Товариства з обмеженою відповідальністю "ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ" на дату балансу є:

- Шульга Олександр Григорович, Україна, зареєстрований за адресою: місто Київ, вулиця Ревуцького, будинок 17, квартира 133, частка Статутного Капіталу - 50%. Володіння опосередковане.

- Шевченко Федір Володимирович, Україна, зареєстрований за адресою: місто Київ, проспект Правди, будинок 88-Б, квартира 101, Частка Статутного Капіталу - 50%. Володіння опосередковане.

Шульга Олександр Григорович та Шевченко Федор Володимирович на дату балансу не отримали письмового погодження Національного банку України набуття істотної участі в Товаристві.

Під час перевірки не встановлено активів фінансової компанії які, знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, та їх відображення у фінансовій звітності.

Місцезнаходження товариства не змінювалось.

Розрахункова вартість чистих активів ТОВ «ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ» та власного капіталу на кінець 2020 року становить 5 022 тис грн., що перевищує розмір статутного капіталу та відповідає Ліцензійним вимогам.

Відповідно до вимог статті 14 Закону України "Про господарські товариства" Я Статуту, товариство має створювати резервний капітал. Резервний капітал на кінець року ще не створено.

Розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезечення її актуальності.

Згідно з вимогами «Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ», затвердженого Розпорядженням № 825 від 24.05.2016 року, з змінами, товариство розкриває законодавчо визначену інформацію на власному веб-сайті, визначену частиною четвертою статті 12¹ Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ризиків фінансових послуг". Інформація, розміщена фінансовою компанією на кінець звітного року була актуальну. Для користувачів сайту компанії

інформація доступна за останній рік, товариство отримало відповідні ліцензії в 2020 році. Правила надання фінансових послуг розміщені на сайті компанії.

Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Аудитори не виявили недотримання фінансовою установою вимог Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту.

Відповідно до частини першої статті 15¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та враховуючи «Порядок проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затверджений Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 05.06.2014 № 1772, для проведення внутрішнього аудиту товариства, протоколом обов'язки з проведення внутрішнього аудиту (контролю) покладені на окрему посадову особу. Затверджене Положення про службу внутрішнього аудиту.

Щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію

Аудитори не виявили порушень в дотриманні фінансовою установою обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених для фінансових компаній, в тому числі, згідно Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг, затвердженого Розпорядженням від 08.07.2004 N 1515.

Щодо інших вимог.

В грудні 2020 року Національним банком України зафіксовано осіб, які набули істотну участь в Товаристві з 01.08.2020 року з порушенням законодавства, й внесено їх до Переліку власників істотної участі, які не мають прав користуватись правом голосу. Це дві фізичні особи, громадяни України, кожен з яких має опосередковану й сукупну участь у фінансовій установі в розмірі по 50%. На кінець звітного періоду зафіксоване порушення не усуяте, на дату аудиту зафіксоване порушення не усуяте. Після звітної дати, 11 січня було призначено довірену особу з правом голосу.

Посадові особи товариства, а саме, директор товариства та головний бухгалтер, на виконання Розпорядження Нацкомфінслуг №1590 від 13.07.2004 року, проходили навчання за програмою підвищення кваліфікації керівників та головних бухгалтерів та отримали Свідоцтва про складання екзамену.

Ми не виявили випадків застосування санкцій до компанії з боку іноземних держав, міждержавних об'єднань, міжнародних організацій чи України. При прийнятті клієнта ми провели передбачені процедури по фінансовому моніторингу, в тому числі ідентифікацію та верифікацію клієнта.

Товариство є платником податку на прибуток за основною ставкою. Податковий облік ведеться згідно Податкового кодексу України, податкова звітність на протязі року подана в повному обсязі та згідно встановлених термінів. ТОВ "ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ" не має на кінець 2020 року та на дату аудиторського висновку погоджених та не сплачених вчасно зобов'язань зі сплати податків та зборів. Податковий облік на предмет повноти й достовірності суцільним методом не перевіряється.

Фахівець з питань фінансового моніторингу, дотримуючись вимог, пройшов підвищення кваліфікації працівників та керівників підрозділів фінансових установ, відповідальних за проведення фінансового моніторингу.

Ми не отримали свідчень під час проведення аудиторської перевірки про існування подій після дати балансу фінансової компанії, які не були відображені у фінансової звітності за 2020р., та які могли би мати суттєвий вплив на розуміння фінансового стану фінансової

компанії за результатами на 31 грудня 2020 року. Щодо можливого впливу подій після дати балансу до дати аудиторського висновку інформація розкрита в Пояснювальному параграфі.

Керуючись принципом професійного скептицизму та відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності», ми не виявили, що фінансові звіти в цілому містять суттєві викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Резервів під судові провадження товариство не створює.

Ми розглянули діяльність фінансової компанії на відповідність показникам нормативів, установленим для фінансових компаній чинним законодавством за 2020 рік й розбіжностей, крім вказаних, не виявили.

Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності»

ТОВ «АФ «Моноліт» було призначено для виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності ТОВ «ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ» за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, директором товариства Надьожкін-Добрен В.П. 27 січня 2021 року, згідно з повноваженнями, наданими йому Статутом товариства. Тривалість часу виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності товариства за звітний рік склала 62 години.

Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту для ТОВ «ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ» становить 1 рік.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

Ми не ідентифікували значущих ризиків, які могли б привести до викривлень фінансової звітності, які потребували б модифікації нашої думки, або потребували розкриття у ключових питаннях аудиту.

Згідно результатів нашого аудиту, всі виявлені порушення були обговорені з управлінським персоналом Компанії, вони не потребували внесення вимірювань у фінансову звітність.

За результатами нашого аудиту ми не виявили суттєвих порушень, які могли б суттєво вплинути на фінансову звітність.

Наш звіт узгоджений з Листом-повідомленням тим, кого наділено найвищими повноваженнями, тобто директору товариства Надьожкін-Добрсу Віталію Петровичу.

Ми не надавали товариству послуги, заборонені законодавством.

Наша аудиторська фірма ТОВ «АФ «Моноліт» та партнер у завданні з аудиту фінансової звітності ТОВ «ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ» за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року є незалежними по відношенню до товариства.

Ми не надавали товариству інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри вказанчих користувачів до фінансової звітності товариства. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності, а саме, Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), яка є для товариства прийнятною концепцією загального призначення, яка водночас також є концепцією достовірного подання.

Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формувати таку думку.

Управлінським персоналом розкрито інформацію про відсутність суттєвої невизначеності, яка може ставити під сумнів здатність продовження діяльності товариства на безперервній основі у разі наявності такої невизначеності, в т.ч. враховуючи ситуацію з COVID-19.

Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтуються наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Компанії, ефективність чи результативність ведення справ Компанії управлінським персоналом.

Інші питання

Основна інформація щодо Договору.

Аудит проводився згідно Договору на виконання завдання з наданням впевненості, що є аудитом фінансової звітності № 27/01-21 від 27 січня 2021 року.

Договір підписано з метою висловлення аудитором незалежної думки щодо річної фінансової звітності ТОВ «ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ» про її достовірність у всіх суттєвих аспектах та відповідність вимогам законів України, МСФЗ, внутрішніх положень Товариства.

Аудит охоплює період з «1» січня 2020 р. по «31» грудня 2020 року.

Перевірка проводилася в термін з «27» січня 2021 року по «24» квітня 2021 року.

Основні відомості про Товариство з обмеженою відповідальністю «ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ»:

1. Повне та коротке найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ», ТОВ «ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ» https://eazycash.com.ua
2. Код ЄДРПОУ	43564077
3. Місцезнаходження	Україна, 01042, місто Київ, ПРОВУЛОК НОВОПЕЧЕРСЬКИЙ, будинок 18, офіс 32
4. Дата та номер запису в Службовому державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємств	Дата 12.03.2020 Номер запису: 10701020000087010
5. Розмір зареєстрованого статутного капіталу на звітну дату, грн.	5001000,00 (п'ять мільйонів одна тисяча гривень 00 коп.), крім того, внески учасників (до незареєстрованого статутного капіталу) – 299000 грн
6. Основні види діяльності за КВЕД-2010	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. п. і. у
7. Чисельність працівників на звітну дату, осіб	3
8. Реєстрація фінансової установи. Свідоцтво Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи видано згідно Рішення № 838, від 30.04.2020 року.
9. Код фінансової установи	13
10. Наявність ліцензій, дозволів, діючих в 2020 році	Ліцензія: Надання послуг з факторингу, Надання послуг з фінансового лізингу, та Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 912 від 19.05.2020;
11. Участники фінансової установи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕЛГАНТ КОМПАНІ», Код ЄДРПОУ:43560994, Країна резиденства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 03150, місто Київ, ВУЛИЦЯ КОВПАКА, будинок 49, Розмір внеску

12. Наявність відокремлених структурних підрозділів	до статутного фонду (грн.): 5001000,00. Частка складає 100% відсутні
---	--

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит

1. Назва	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Моноліт» ТОВ «АФ «Моноліт», https://auditmonolit.com.ua
2. Код ЄДРПОУ	21357002
3. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємств	09 червня 1998 року, запис про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР № 1 025 120 0000 000467
4. Юр. адреса Місцезнаходження	20300, м. Умань, вул. Європейська, 50, к. 51 04212, м. Київ, просп. Г.Сталінграду, 27, 2 пов.
5. к. тел., ел. адреса.	+38 050 312 72 82; info@monolit-elita.com.ua
6. Основний вид діяльності	69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
7. Номери реєстрації аудиторів фірми у Реєстрі аудиторів	100545, 100546, 100547, 100549
8. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	№ 1943, включено до Реєстру в Розділ 3: «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»
9. Наявність Свідоцтва про відповідність системи контролю якості	Фірма визнана такою, що пройшла перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, свідоцтво № 0782, згідно рішення АПУ від 31 травня 2018 року за № 360/4, дієсне до 31.12.2023 року
10. Спеціально визначений суб'єкт первинного фінансового моніторингу	Зареєстровано, від 27.10.2016 року, отримано обліковий ідентифікатор.

Висновок складено у трьох примірниках, один з яких лишається у Виконавця, а два передаются Замовнику.

Інформаційно. В підшивку розміщено два звіти аудитора:

Звіт незалежного аудитора (Аудиторський висновок) щодо річної фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю "ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ" за 2020 рік, станом на 31 грудня 2020 року, та

Звіт незалежного аудитора з надання відповідності, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації щодо звітних даних Товариства з обмеженою відповідальністю "ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ" за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року;

до яких відносяться прикладені нижче перелічені додатки.

Додатки:

1. Фінансова звітність ТОВ «ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ» за 2020 рік:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2020 рік;
- Звіт про власний капітал за 2020 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності в т.ч. розкриття, стислий виклад суттєвих облікових політик та загальна інформація за 2020 рік (Річний фінансовий звіт).

2. Річні звітні дані ТОВ «ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ» подані до Національного банку України за 4 квартал, 2020 рік.

3. Копії документів, що підтверджують, що ТОВ «АФ «Моноліт» має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності фінансових установ.

- Свідоцтво Аудиторської палати України про відповідність системи контролю якості, за № 0782, дієсне до 31.12.2023 року.

- Інформаційна довідка Аудиторської палати України про включення ТОВ «АФ «Моноліт» в Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, відповідно до вимог ЗУ «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», Розділ 3 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Партнером завдання із аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Безуглов Олександр Леонідович.

Партнер із завдання з аудиту,
аудитор:

Безуглов О.Л.
(Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів - 100549)

Директорка ТОВ «АФ «Моноліт»;
аудиторка,

Безуглова Н.І.
(Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів - 100545)



МП

Адреса ТОВ «АФ «Моноліт»:

Україна, 20300,
м. Умань, Черкаської обл.,
вул. Європейська, 50, к. 51.

(Номер реєстрації у Реєстрі суб'єктів аудиторської
діяльності - 1943)

Дата звіту аудитора:

24 квітня 2021 року

УКРАЇНА



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
 Код 21357002, 20300, Умань, вул. Європейська, 50, к. 51, т.+38 050 312 72 82
 UA223510050000026001878917033 в АТ «УкрСиббанк»
<https://auditmonolit.com.ua> Е-mail: info@monolit-elita.com.ua
 В Рєєстрі суб'єктів аудиторської діяльності № 1943

ЗВІТ
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ
що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації

щодо звітних даних
 Товариства з обмеженою відповідальністю
 "ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ"
 за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Адресат:

- Учасникам та управлінському персоналу
 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
 ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІННОВАЦІЯ
 КОМПАНІ",
- Національному банку України.

Ми виконали завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо річних звітних даних Товариства з обмеженою відповідальністю "ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ" за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, які містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включені до річних звітів товариства, поданих до Національного банку України, та підготовлених згідно встановлених вимог.

Опис рівня впевненості, отриманого аудитором

Аудитор, при виконанні завдання предметом якого є безпосереднє вивчення, отримав обґрунтовану впевненість стосовно того, чи не містить предмет завдання суттєвих викривлень.

Інформація з предмету завдання та предмет завдання

Аудитор вважає предмет завдання прийнятним, таким що його можна ідентифікувати, оцінити та перевірити відносно застосованих критеріїв, тобто одержану при виконанні завдання інформацію про предмет завдання можна піддавати процедурам для отримання достатніх і прийнятніх доказів на підтримку висновку із завдання з надання обґрунтованої впевненості.

Предметом завдання є висловлення думки, що річні звітні дані за 2020 рік ((IV квартал 2020р.) ТОВ «ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ» (Код 43160541) складені на підставі даних бухгалтерського обліку за звітний 2020 рік, й містить показники діяльності та подані за формулою і в обсязі, визначеними «Порядком надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» (1294-17), в редакції від 23.11.2018 (в подальшому – Порядок), та подані згідно правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України з дотриманням загальних вимог до складання звітності, порядку її підписання та подання до Національного банку, визначених Правилами організації статистичної звітності, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 13.11.2018 № 120 (зі змінами) та постановою Правління Національного банку України від 25.06.2020 № 84. .

Отриманою інформацією про предмет завдання є результат оцінювання і перевірки предмета завдання – вимог, стосовно річних звітних даних, встановлених Порядком, відносно визначених нижче критеріїв, тобто інформація, що буде отримана аудитором в результаті застосування критеріїв до предмету завдання за період з 01 січня 2020р. по 31 грудня 2020р.

Застосовні критерії

Критерії – це еталонні показники, які використовуються для вимірювання чи оцінювання предмета завдання.

За видом критерії, що застосовані до даного завдання, є встановленими (нормативні акти, встановлені безпосередньо регулятором, НКФП, дія яких підтверджена НБУ, з метою конкретного спеціально розробленого заходу контролю, а саме, Порядок. Встановлені критерії використані для підготовки інформації з предмета завдання в конкретних умовах цього завдання.

Застосованими критеріями для оцінки і перевірки предмету завдання річних звітні дані за 2020 рік ТОВ «ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ» є затверджений розпорядженням НКФП від 26.09.2017 № 3840 Порядок, згідно якого звітні дані мають бути:

- складені на підставі даних бухгалтерського обліку за 2020 рік;
- містити показники діяльності та подані за формулою і в обсязі, визначених законодавством та включає в себе наступні форми:

- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг, (Додаток 7),

- Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу, та Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу, (Додаток 8),
- Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу, (Додаток 9),
- Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками (Додаток 12),
- Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи, (Додаток 14).

Дотримання вимог цього Порядку щодо Звітних даних фінансової установи є обов'язковим для Товариства.

Аудитор вважає, що застосовані критерії є придатними для оцінки предмета завдання і мають такі характеристики, як: доречність, повнота, надійність, нейтральність, зрозумілість.

Критерії є доступними для визначених користувачів, вони дають змогу зрозуміти, як вимірювався чи оцінювався предмет завдання, критерії оприлюднені в також включенні та чітко сформульовано в поданий інформації з предмета завдання.

Визначені вище критерії застосовуються виключно для формування інформації в Звітних даних, що складається Товариством для цілей подання до Національного банку України.

Процедури, які застосовував аудитор для отримання доказів при оцінці і перевірці предмету завдання, включали, в більшій мірі, процедури запитів, підтвердження, опитування управлінського персоналу, отримання доказів із зовнішніх джерел, та аналітичні процедури.

Методи, які застосовував аудитор при виконанні процедур, включали перевірку, порівняння, аналіз, опитування та інші.

Властиві обмеження

Аудитор не визначає будь-яких значних властивих обмежень, що асоціюються з оцінюванням і перевіркою предмету завдання щодо застосованих критеріїв, окрім того, що оцінюються і перевіряються аудитором виключно застосування встановлених критеріїв щодо звітних даних ТОВ «ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ», підготовлених та поданих до НБУ 03 лютого 2021 року за рік, що скінчився 31 грудня 2020 року.

Виконуючи завдання з наданням відповідності щодо звітних даних компанії за 2020 рік, аудитор не здійснює та не висловлює судження щодо достовірності звітних даних Товариства майбутніх періодів, внаслідок змін в обставинах, що безпосередньо пов'язані з веденням господарської діяльності та наданням фінансових послуг Товариством. В тому числі, аудитор звертає увагу на те, що достовірність та повнота річної фінансової звітності Товариства за 2020 рік, підтверджена окремо в межах виконання завдання з аудиту, за яким надавався окремий звіт незалежного аудитора та була висловлена думка.

Відповідальність відповідальної сторони та аудитора

Управлінський персонал Товариства, в особі директора, відповідає за предмет завдання та оцінювання предмета завдання стосовно застосованих критеріїв, а завданням аудитора є незалежне надання звіту щодо інформації про предмет завдання.

Відповідальність відповідальної сторони

Відповідальна сторона, Товариство з обмеженою відповідальністю "ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ", зокрема його управлінський персонал та особи, яких наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за предмет завдання та оцінювання предмета завдання стосовно застосованих критеріїв, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал Товариства визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання Звітних даних, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. Відповідальність за первинні, розпорядчі, установчі, звітні та інші документи надані для

перевірки, за вибір та застосування відповідної облікової політизи, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам, несе управлінський персонал Товариства.

Відповідно до ст. 7 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII управлінський персонал Товариства несе відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що були надані аудитору для надання аудиторських послуг.

Ті, кого наділено пайвищими повноваженнями, а саме, директор, несе відповідальність за нагляд за процесом формування інформації Звітних даних Товариства.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є отримання обґрунтованої впевненості стосовно того, чи не містить інформації з предмета завдання суттєвих викривлень, а також висловлення висновку стосовно результату оцінки предмета завдання в письмовому звіті, що містить висновок щодо обґрунтованої впевненості та описує підгрунтя для такого висновку.

Аудитор виконав завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, зокрема у відповідності із МСЗНВ №3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації».

Аудитор дотримувався вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 «Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги» та впровадив комплексну систему контролю якості, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Аудитор дотримався вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженному Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтуються на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Виконання завдання з надання впевненості передбачає виконання певних процедур для отримання доказів щодо предмету завдання. Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що інформація, котра міститься у Звітних даних Товариства в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окрім або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі Звітних даних.

Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Ми несемо відповідальність за формування нашого судження стосовно поставленого завдання, що ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати цього звіту.

Огляд виконаної роботи

При виконанні завдання аудитор керувався Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII, Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСФНВ), видання 2016-2017 років, що затверджені для обов'язкового застосування при виконанні завдань в якості національних стандартів аудиту, викладених на офіційному сайті Міністерства фінансів України, зокрема у відповідності із МСЗНВ №3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації».

Виконання завдання включало, за допомогою згаданих вище методів, проведення відповідних процедур з метою отримання доказів для оцінки і перевірки застосування критеріїв внаслідок дослідження зокрема, але не виключно, таких джерел як: дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за 2020 рік; дані про укладені та виконані договори факторингу за 2020 рік; дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу, та Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу, дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту та інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками за 2020рік; інформація щодо активів фінансової установи станом на 2020 рік; внутрішні, розпорядчі, первинні та установчі документи компанії, та ін. А також, отримання впевненості чи не містять дані та інформація, що покладені в основу, суттєвих викривлень в їх достовірності, в повноті зазначененої інформації і даних, їх відповідності документації і подіям, які видавалися та/або відбувалися під час діяльності товариства впродовж звітного періоду.

Характер, час та обсяг обраних процедур при виконанні нашого завдання залежать від нашого професійного судження, включаючи оцінку ризиків суттєвого викривлення. Оцінюючи ризики, ми розглянули заходи внутрішнього контролю, доречні для підготовки Звітних даних Товариства. При виконанні завдання аналізувались, перевірялись, порівнювались дані документів (наказів, розпоряджень, договорів, даних з реєстраційної системи, тощо), дані бухгалтерського обліку.

Основа для думки

Ми виконали завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000 (переглянутий). Нашу відповідальність згідно з цим стандартом викладено в розділі «Відповідальність аудитора за виконання завдання з надання впевненості щодо звітних даних» 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 завдання з надання впевненості щодо звітних даних Товариства, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Прийняття та процес виконання цього завдання здійснювалося з врахуванням політик та процедур системи контролю якості, відповідно до вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 «Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги». Метою створення та підтримання системи контролю якості є отримання достатньої впевненості у тому, що сама компанія та її персонал дікоть відповідно до професійних стандартів, законодавчих і регулюючих вимог та звіти, які надаються відповідають обставинам.

Аудитор не мав обмежень по обсягам вибірки для виконання завдання чи обмежень по часу.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашого судження. Отримані докази ми вважаємо надійними.

Думка

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації в Звітних даних компаній за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.

На нашу думку, звітні дані Товариства з обмеженою відповідальністю "ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ" за 2020 рік, які містяться окрім від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включені до річних звітів компанії й подані до Національного банку України, в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є

фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого Розпорядженням Нацкофінпослуг від 26.09.2017 року за № 3840, зі змінами та доповненнями, діючими на звітну дату. Звітні дані компанії складені на підставі даних бухгалтерського обліку за 2020 рік, та містить показники діяльності й подані за формулою і в обсязі, визначеними цим Порядком.

У звітних даних за 2020 рік фінансової компанії ТОВ «ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ» ми не виявили суттєвої невідповідності між інформацією, викладеною в звітних даних й фінансового звітностю Товариства за 2020 рік або нашими знаннями, отриманими під час аудиту.

Звіт з надання впевненості незалежного аудитора, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо річних звітних даних Товариства з обмеженою відповідальністю "ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ" за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року надано на виконання Договору № 24/12-20 про виконання завдання з надання впевненості від 24 грудня 2020 року для подання до Національного банку України, й не може бути використаний в інших цілях.

Аудитор:



Безуглов Олександр Леонідович
(Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів - 100549)

*Директорка ТОВ «АФ «Моноліт»:
аудиторка,*

Безуглова Наталя Іваніна
(Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів - 100545)

МП

Адреса ТОВ «АФ «Моноліт»:

Україна, 20300,
м. Умань, Черкаської обл.,
бул. Європейська, 50, к. 51.

(Номер реєстрації у Реєстрі суб'єктів аудиторської
діяльності - 1943)

Дата звіту аудитора:

24 квітня 2021 року

Додаток І
до Налогового покладання (старту)
заповідниками плану 1 "Звітні змоги до фінансової звітності"

Підприємство **Технічне з обмеженою відповідальністю "ІІІ ПОВАДІЯ КОМПАНІ"**
 Територія **Печерський район**
 Ортодоційно-правова форма підприємства **Технічне з обмеженою відповідальністю**
 Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та некредитного забезпечення)**

КОДИК	Дата (рік, місяць, число)
2021	101 101
за СДРІОУ	43564077
за КОАТУУ	800200000
за КОМФ'	240
за КВЕЛ	94.99

Середній кількість працівників **1 3**

Адреса, телефон **проспект Науковців, буд. 18, оф. 32, м. Київ, 01042**

Однією змін, які прийшли до діяльності земельного землі (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про земельний землі) (форма №2), єдиними показниками яких є гранічні землі та поземки)

Складні (пробіли позначку "V" у відповідній клієнці):

за показниками (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2021 р.

Форма №1 Код на ДКУД 1301001

АКТ НВ	Код рядка	На початок циклического періоду		На кінець циклического періоду
		1	2	
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	-		373
персоналізація	1001	-		381
навчання та кваліфікація	1002	-		8
Неділячінні капітальні інвестиції	1005	-		-
Основні засоби	1010	-		-
персоналізація	1011	-		-
знос	1012	-		-
Інвестиції в корупцію	1013	-		-
Персоналізація інвестиційної нерухомості	1016	-		-
Зовнішні інвестиційні нерухомості	1017	-		-
Долготривалий біологічний актив	1020	-		-
Персоналізація довготривалих біологічних активів	1021	-		-
Накопичена амортизація довготривалих біологічних активів	1022	-		-
Довготривалий фінансові інвестиції:				
які обчислюються за методом участі в капіталі				
інші підприємства	1030	-		-
інші фінансові інвестиції	1035	-		-
Довготривала лібіторська заборгованість	1040	-		-
Вистраченні підприємств	1045	-		-
Годів	1050	-		-
Вистраченні активів виплат	1060	-		-
Залишок коштів у централізованих стратегічних резервах	1061	-		-
Інші підприємств	1090	-		-
Усього за розділом I	1095	-		373
II. Обертові активи				
Залишки	1100	-		-
Вироблені запаси	1101	-		-
Підзварені вироблені	1102	-		-
Готова продукція	1103	-		-
Товари	1104	-		-
Поточні біологічні активи	1110	-		-
Поточні зберегування	1115	-		-
Високі здерзки	1120	-		-
Лібіторська заборгованість за продажами, товари, роботи, послуги	1125	-		-
Лібіторська заборгованість за розрахунками:				
з виданими чеками	1130	-		120
з бюджетом	1135	-		-
у тому числі з податку на прибуття	1136	-		-
Лібіторська заборгованість за розрахунками з наявними дебіторами	1140	-		72
Лібіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніми розрахунками	1145	-		3 892
Інша поточна лібіторська заборгованість	1155	-		829
Поточні фінансові інвестиції	1160	-		-
Гроші та інші еквіваленти	1165	-		42
Готівка	1166	-		-
Рахунки в банках	1167	-		42
Витрати на будівництво	1170	-		-
Чиста порестриктивна у страхових резервах	1180	-		-
у тому числі в резервах для ліквідації зобов'язань	1181	-		-
резерва змін в обсязі розрахунків належності	1182	-		-

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ІННОВАЦІЯ КОМПАНІЇ"

КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2021	01
за СДРІОУ	43564077	

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

Форма №2 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	104	-
Чисті зароблені спрямовані премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки пересстрахування у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за спрощеною виплатою	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	104	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших спрямованих резервів	2110	-	-
зміна інших спрямованих резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки пересстрахування в інших спрямованих резервах	2112	-	-
Інші оперативні доходи	2120	-	-
у тому числі:			
дохід від зміни вартистії активів, які оцінюються за спрощеною вартою	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання капітів, отриманих від сподіваних активів	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(191)	(-)
Витрати на збут	2150	(45)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(119)	(-)
у тому числі:			
витрати від зміни вартистії активів, які оцінюються за спрощеною вартою	2181	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(251)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:			
дохід від блокодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
(Прибуток (збиток) від зміни міфінанової станини)	2275	-	-

реквізити підприємства премій:	1183	-	-
запас стратегічних ресурсів	1184	-	-
бюджет обсягів активів	1199	-	-
Усього за розділом II	1195	-	4 915
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групами видуті	1200	-	-
Баланс	1200	-	5 328
Пасив			
	Код	На початок	На кінець
	номера	текущого періоду	текущого періоду
	1	2	3
I. Власний капітал			
Зареєстрований (зголовний) капітал	1400	-	5 300
Внески до підприємством статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дочірніх	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	12
Емісійний згода	1411	-	-
Накопичений курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (незадорогі збитки)	1420	-	(233)
Невиконаний капітал	1425	{)
Висучений капітал	1430	{)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	-	5 661
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відкрите подання зобов'язань	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Долготривалі кредити банків	1510	-	-
Земельні долготривалі зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат періодичні	1521	-	-
Цільова фінансування	1525	-	-
Балансова додаткова	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерви довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв підвищення номіналу	1532	-	-
резерв подібних премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Внутрішній контроль	1525	-	-
Приватний фонд	1540	-	-
Резерв на виплату дивіденду	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Кредитотривалі кредити банків	1600	-	-
Воншні видатки	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
депозитарієм зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	264
розрахункові з будівництвом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
рекламаційні структурні	1625	-	-
рекламування в спільні групи	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за операціями з авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх операцій	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за агрегатом діяльності	1650	-	-
Поточні заборговані	1660	-	3
Довгі видуті позики	1665	-	-
Відкрите зобов'язання з підприємством	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1675	-	-
Усього за розділом III	1694	-	267
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваніми для продажу, та групами видуті	1700	-	-
V. Чиста вартість активів надроздавного підприємства	1800	-	-
Баланс	1800	-	5 328

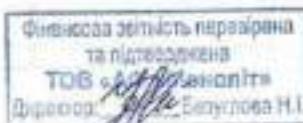
Керівник:

Нальянин-Добрів Віталій Петрович

Головний бухгалтер

Іонова Алла Михайлівна

1. Відповідальність з передачу, встановленням інформації про зміни обсягу активів, що реалізує підприємство, зберігається.



Проведення додатка 2

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(251)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від приватної діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(251)	(-)

ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (увиця) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (увиця) фінансових інструментів	2405	-	-
Наведені 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	(251)	-

ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	32	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	6	-
Амортизація	2515	38	-
Інші операційні витрати	2520	279	-
Разом	2550	355	-

ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКІЙ

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

Керівник

Надалкін-Лобас Віталій Петрович

Головний бухгалтер



Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ІННОВАЦІЯ КОМПАНІЇ"
(найменування)

КОДИК	01	01
Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	2021	01

43564077

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2020 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	256	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залізничними коштами на поточних рахунках	3025	-	-
Налогодженні від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Налогодженні від операційної операції	3040	-	-
Надходження від отримання розліті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(305) (-)	(-)
Праці	3105	(18) (-)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(4) (-)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(4) (-)	(-)
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	(-) (-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-) (-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-) (-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-) (-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(1 292) (-)	(-)
Інші витрачання	3190	(5 001) (-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	- 6 368	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від поглинання позик	3230	-	-
Надходження від викупу дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Підприємство з обмеженою відповідальністю "ІННОВАЦІЯ КОМПАНІЇ" за адресу:

Дата (рік, місяць, число)

КОДН
2021 01 01
43564077

Підприємство з обмеженою відповідальністю "ІННОВАЦІЯ КОМПАНІЙ" ЗАСТАВКА

43-564077

(由胡康生和林明海)

Звіт про виконання завдань

Pick 2020

Sophia N-4

Бюллетень

第10章

Report

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальні захочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	5 300	-	12	-	-	-	-	5 312
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викупленних акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Актуалізація викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша зміна в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) ісконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	5 061
Разим змін у капіталі	4295	5 300	-	12	-	(251)	-	-	-
Залишок на кінець року	4300	5 300	-	12	-	(251)	-	-	5 061

Керівник

Головний бухгалтер

Надіжкін-Добрев Віталій Петрович

Ісакра Алла Михайлівна

Фінансова звітність передбачена
та погодженна
ТОВ «АМЕДЕОНІЛІТ»
Підголід *І.І.Ісакра* Н.І.



ТОВ «Інновація компані»
Річний фінансовий звіт за 2020 р.

**РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ
за 2020 рік**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ"
станом на 31.12.2020 року**

м. Київ
2020рік

ЗМІСТ:

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	3
БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)	4
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)	5
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)	6
Звіт про власний капітал	7
Примітки до фінансової звітності	8

ЗАЯВА
ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА
ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2019 РІК
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ»
станом на 31.12.2020 року

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

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

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

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

Керівництво також несе відповідальність за:

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

Фінансова звітність за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, була затверджена Наказом №27/01 від «27» лютого 2021 року

Директор

Головний бухгалтер

Надьожкін-Добрев В.П

Іскра А.М.



Баланс (Звіт про фінансовий стан)

станом на 31 грудня 2020 року
(в тис. гривень)

	№ примітки	31 грудня 2019р.	31 грудня 2020р.
Актив			
Необоротні активи		-	
Нематеріальні активи	4.1.1	-	373
Незавершені капітальні інвестиції		-	
Основні засоби		-	
Довгострокові фінансові інвестиції		-	
Відстрочені податкові активи		-	
Усього необоротних активів	4.1.1	-	373
Оборотні активи		-	
Запаси		-	
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги		-	
Дебіторська заборгованість за вкладами авансами	4.1.6	-	120
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахуваними доходами	4.1.7	-	72
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	4.1.8		3 892
Інша поточна дебіторська заборгованість	4.1.9	-	829
Поточні фінансові інвестиції		-	
Гроші та їх еквіваленти:	4.1.11	-	42
Рахунки в банках	4.1.11	-	42
Витрати майбутніх періодів		-	
Інші оборотні активи		-	
Усього оборотних активів		-	4 955
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи видутти		-	
			5 328
Баланс			
Пасив		-	
Поточні зобов'язання і забезпечення		-	
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		-	
Кредиторська заборгованість за: розрахунками з бюджетом	4.2.2	-	264
розрахунками зі страхування		-	
розрахунками з оплати праці		-	
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами		-	
Поточні забезпечення	4.2.2	-	3
Інші поточні зобов'язання		-	
Усього поточних зобов'язань та забезпечень		-	267
Власний капітал		-	
Зареєстрований (павловий) капітал	4.2.1	-	5 300
Додатковий капітал	4.2.1		12
Резервний капітал		-	
Капітал у доцінках		-	-

**ТОВ «Інновація Компанії»
Річний фінансовий звіт за 2020 р.**

Нерозподілений прибуток (невикритий збиток)	4.2.1	-	-251
Усього пасивного капіталу		-	5 061
Баланс		-	5 328

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
(в тис. гривень)

	№ примітки	2019 рік	2020 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	4.3	-	104
Інші операційні доходи		-	
Усього доходу		-	104
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		-	
Адміністративні витрати	4.4.1	-	191
Витрати на збут	4.4.2	-	45
Інші операційні витрати	4.4.3	-	119
Усього витрат		-	355
Фінансовий результат від операційної діяльності	5	-	(251)
прибуток (збиток)		-	
Інші фінансові доходи		-	
Інші доходи		-	
Фінансові витрати		-	
Фінансовий результат до оподаткування прибуток (збиток)	5	-	(251)
Витрати (дохід) з податку на прибуток		-	
Чистий фінансовий результат (прибуток)	5	-	(251)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 рік
(в тис. гривень)

	№ примітки	2019 рік	2020 рік
Рух коштів у результаті операційної діяльності		-	
Надходження від:		-	
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	5.1	-	256
Цільового фінансування		-	
Повернення податків і зборів		-	
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)		-	
Надходження фін. установ від повернення позик		-	

ТОВ «Інновація Компані»
Річний фінансовий звіт за 2020 р.

Повернення коштів виданих в підзвіт	-	
Інші надходження	-	
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	5.1	- 305
Праці	5.2	- 18
Відрахування на соціальні заходи	5.3	- 4
Зобов'язань із податків і зборів, із них:	5.4	- 4
Виплати на збиток зобов'язань з податку на прибуток	-	
Виплати на збиток зобов'язань з податку на додану вартість	-	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків	5.5	- 4
Витрачання на оплату авансів	-	
Витрачання фін. установ від надання позик	5.6	- 1 292
Видача коштів в підзвіт	-	
Інші витрачання	5.7	- 5 001
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-	-6 368
 Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації:	-	
фінансових інвестицій	-	
неборгних активів	-	
Надходження від отриманих відсотків	-	
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	-	
Витрачання на придбання неборгних активів	-	
Витрачання на надання позик	-	
Інші платежі	-	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-	
 Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від отриманих позик	-	
Надходження від власного капіталу	5.8	5300
Витрачання на погашення позик	-	
Інші надходження	6.4	1100
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-	6 410
 Чистий рух грошових коштів за звітний період	6.4	- 42
Залишок коштів на початок року	6.4	-
Валів зміни валютних курсів на залішок коштів	-	
Залишок коштів на кінець року	6.4	42

Звіт про рух власного капіталу

за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
 (в тис. гривень)

	Зареєстрований (наймені) капітал	Резервний капітал	Капітал у зносинах	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Додатковий капітал	Всього
Залишок на початок 2019 року						
Коригування						
Скоригованій залишок на початок 2019 року						
Чистий прибуток (збиток) за звітний період				(251)		(251)

ТОВ «Інновація Компанії»
Річний фінансовий звіт за 2020 р.

Віdraхування до резервного капіталу					
Внески учасників до капіталу	5300			12	5 312
Внески учасників до додаткового капіталу					
Разом змін в капіталі					
Залишок на початок 2020 року					
Коригування					
Скоригований залишок на початок 2019 року					
Чистий прибуток (збиток) за звітний період					
Відрахування до резервного капіталу					
Внески до додаткового капіталу					
Разом змін в капіталі	5300		(251)	12	5061
Залишок на кінець 2020 року	5300		(251)	12	5061

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ
(ПРИМІТКИ)**

до річної фінансової звітності за МСФЗ.

ТОВ «Інновація Компані» за 2020 р.

1. Загальна інформація

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Інновація компані» (далі – Товариство) створено у формі товариства з обмеженою відповідальністю, про що зроблено запис у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємств про проведення державної реєстрації від 12.03.2020р. за № 1 070 102 0000 087010.

Юридична адреса Товариства: 01042, Україна, м. Київ, пров. Новопечерський, буд.18, оф.32.

Розмір Статутного капіталу	5 001 000.00
Вищий орган управління	Загальні збори
Виконавчий орган	Надьзокін-Добрев В.П.
Головний бухгалтер	Іскра А.М.
Наглядова рада	-
Власники істотної участі	ТОВ «Елігант Компані»
Кінцевий бенефіціарний власник (контролер)	Кінцевий бенефіціарний власник (Контролер) юридичної особи Шульга Олександр Григорович, 26.09.1987 р.н., Україна, 02091, Київ, вул. Ревуцького, буд. 17, кв 133. Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі – 50 %. Тип бенефіціарного володіння - опосередковане . Кінцевий бенефіціарний власник (Контролер) юридичної особи Шевченко Федір Володимирович, 29.06.1981 р.н., Україна, 04208, м.Київ, пр. Правди, будинок 88Б, квартира 101. Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі - 50 %. Тип бенефіціарного володіння - опосередковане .
Відокремлені підрозділи	Не має
Сайт	https://eazycash.com.ua/
Електронна адреса	info@eazycash.com.ua
Звітний період	2020 р.
Дата затвердження звітності	Фінансова звітність Товариства затверджена керівником Товариства 27 лютого 2020р.

Валюта звітності	Валюта подання звітності відповідає функціональній валюти, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.
Рівень округлення в представлений звітності	Тис.(1000)

Діяльність здійснюється відповідно Статуту та Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи Нацкомфінпослуг серії №1399 виданого 30.04.2020р. Товариство є учасником ринку фінансових послуг та створено з метою одержання прибутку шляхом надання послуг кредитування. Предметом безпосередньої діяльності Товариства є здійснення фінансової діяльності, а саме: - надання коштів у фінансовий кредит під відсоток фізичним особам за рахунок власних коштів. У звітному періоді Товариство надавало кошти у фінансовий кредит фізичним особам та, відповідно, отримувало доходи від основної діяльності.

Середня кількість працівників Товариства станом на 31.12.2020р. - 3 особи.

Товариство не має дочірніх підприємств, філій, представництв та відокремлених підрозділів.

2. Основа представлення фінансової звітності.

Відповідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2020 року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВ «Інновація компанії» (надалі – «Товариство») та результати його діяльності за 2020 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-ХIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, та Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності:

- ✓ Баланс (звіт про фінансовий стан),
- ✓ Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід),
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом),
- ✓ Звіт про власний капітал.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинний на 31 грудня 2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України. Міжнародні стандарти фінансової звітності в Україні визначені в якості застосованої концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» і є для підприємства прийнятною концептуальною основою загального призначення, яка водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 31

грудня 2020 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Різниця у компонентах фінансової звітності є незначною: найменування самої форми та черговість відображення інформації на початок та кінець звітного періоду.

Одним з основних принципів МСФЗ є пріоритет економічного змісту над формою.

Дана річна фінансова звітність включає:

- ✓ баланс (звіт про фінансовий стан),
- ✓ звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід),
- ✓ звіт про рух грошових коштів (за прямим методом),
- ✓ звіт про власний капітал за 12 місяців 2020 року,
- ✓ примітки до фінансової звітності.

2.1. Функціональна валюта й валюта представлення

Національною валютою України є гривня. Таким чином, функціональною валютою та валютою представлення даної фінансової звітності є українська гривня. Операції у валютах, що відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в іноземних валютах.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень, округлених до цілих тисяч (п. 51 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»).

2.2. Рішення про затвердження фінансової звітності

Випуск фінансової звітності за 2020 рік було затверджене від імені керівництва Товариства 27 лютого 2021р (Наказ №27/01 від 27 лютого 2021р).

Ні учасники товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

Повний пакет фінансової звітності за 2020 рік, є фінансовою звітністю, складеною відповідно до МСФЗ, діючих станом на 31.12.2020р. Потреби в перегляді фінансової звітності за попередній рік не виникло.

Товариство має власний веб-сайт, на якому розміщена загальна інформація, інформація по відділенням, фінансова звітність за попередні роки.

2.3. Оцінки, судження та припущення

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на використання принципів облікової політики, а також суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, які відображені в звітності. Оцінки та пов'язані з ними допущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень, яка не є очевидною з інших джерел. Незважаючи на те, що ці оцінки ґрунтуються на розумінні керівництва поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятися від цих оцінок. Припущення і зроблені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни.

Основні джерела невизначеності оцінок.

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

Строки корисного використання основних засобів.

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

Відстрочені податкові активи.

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

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподатковованого прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування. На сьогодні керівництво через низький вплив податкових різниць прийняло рішення їх не застосовувати та не розраховувати відстрочені податкові активи та зобов'язання.

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

МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в Україні. На кінець 2020 року розрахований кумулятивний рівень інфляції за 2018-2020 роки не перевищив показник 100% і склав 20,017%. Враховуючи вище наведене, нами прийнято рішення не застосовувати МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

Судження щодо очікування термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтуються на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і можуть суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу

2.4. Безперервність діяльності Товариства

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому.

Виходячи з специфіки нашого бізнесу, в нових економічних умовах пов'язаних з пандемією коронавірусу, застосувавши жорстку політику економії та скорочення витрат, ми маємо намір утримати досягнуті обсяги надання фінансових послуг.

Товариством прийнято припущення про те, що воно не має під наміром, ні потреби з початку процедури ліквідації або в припиненні діяльності.

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, як би Товариство не могло продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5. Економічне середовище, в умовах якого здійснюється діяльність

Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з постійно не визначеню, часто змінною економічною ситуацією, продовженням збройного конфлікту на сході України та окупациєю Криму. Ситуація ускладняється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти. Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою буде залежати від ефективності фіiscalних та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України.

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

Макроекономічна ситуація у сприяла стабільності фінансової системи України. Протягом 2020 року споживча інфляція сповільнілася до 2,3% (з 4,1% у грудні 2019 року).

Основним макроекономічним ризиком в наступних періодах є значні зовнішні виплати за державним боргом. Тому виконання нової програми з Міжнародним валютним фондом та умов співпраці з іншими міжнародними фінансовими організаціями залишається критично важливим. Іншими ризиками охолодження світової економіки та зволікання з впровадження структурних реформ всередині країни.

Станом на кінець 2019 року НБУ встановив облікову ставку у розмірі 13,5%. Протягом 2020 року було прийнято рішення щодо подальшого пом'якшення монетарної політики і на кінець звітного періоду облікова ставка НБУ становила 6%. Стрімкий розвиток подій, спричинених поширенням коронавірусу, привів до формування розривів ліквідності окремих банків та зростання попиту на міжбанківські кредитні ресурси. З метою збереження фінансової стабільності НБУ змінив операційний дизайн монетарної політики, запровадив довгострокове рефінансування банків, підкріпив банки готівкою іноземною валютою, відтермінував формування банками буферів капіталу, запропонував банкам запровадити особливий пільговий період обслуговування кредитів у період дії карантину для населення та бізнесу (кредитні канікули) тощо.

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

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

2.6. Огляд змін, доповисень і оновлень МСБО і МСФЗ

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2019 р. Прийнята облікова політика Товариства відповідає змінам МСФЗ.

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 інтерпретації Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «КМСФЗ»), які вступили в силу для річних періодів, що розпочинаються з 1 січня 2020 року..

Стандарти та правки до них	Ефективна дата
<p>Концептуальні основи фінансової звітності - У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та приписння визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при внесененні 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 містить 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 відноситься до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання придбати / 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 стадіях 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 формуваній 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 і 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> <p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилках». - Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включеню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ.</p> <p><i>Інформація є суттєвою, якщо обґрутовано очікується, що її пропуск, сповторення або затримання може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, внесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію</i></p> <p>Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.</p>	01.01.2020

Дострокове застосування дозволяється.	
<p>МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезччення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництво щодо застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти».</p> <ul style="list-style-type: none"> - У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів». <p>Дострокове застосування дозволяється</p>	01.01.2020
<p>МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»</p> <p>Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.</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: вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування. <p>Дострокове застосування дозволяється</p>	01.01.2020
<p>Станом на звітну дату прийняті наступні МСФЗ, зміни до них та інтерпретації, ефективна дата яких не настала:</p>	

Стандарти та правки до них	Ефективна дата
<ul style="list-style-type: none"> - 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>У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють вигущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компаній, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.</p> <p>Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).</p> <p>На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог застосування стандартів, що стосуються:</p> <ul style="list-style-type: none"> • зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього синтезувати 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 	1 січня 2021 року

**ТОВ «Інновація Компанії»
Річний фінансовий звіт за 2020 р.**

<ul style="list-style-type: none"> розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управлєє 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 готова 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 испередбачені 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 обсяга 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
<p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1</p> <p>Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправки дозволяють дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (якщо переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.</p> <p>Дострокове застосування дозволено.</p>	1 січня 2022 року
<p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9</p> <p>Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачену між позикодавцем і займополучателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	1 січня 2022 року
<p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16</p> <p>Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення обсяга оренди</p> <p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41</p> <p>Ефекти оподаткування при визначені справедливої вартості. Поправка виключає зимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	1 січня 2022 року
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності»</p> <p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти</p>	1 січня 2023 року

<p>погашення зобов'язання принаходить на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; класифікація залежить тільки від інавгуності 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 даний 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 роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. <p>Дострокове застосування дозволено</p> <ul style="list-style-type: none"> Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях Визнання і розподіл аквізіційних грошових потоків Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки Розподіл маркі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) Можливість зниження фінансового ризику для договорів входного перестрахування і неподільних фінансових інструментів Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику <p>Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	<p>1 січня 2023 року</p>
---	------------------------------

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

3. Основні принципи облікової політики

3.1 Основа подання

Суттєві облікові політики, що були використані при підготовці цих звітів, узагальнено нижче. Фінансові звіти були підготовлені відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості. Фінансові звіти були складені на основі принципу безперервності діяльності Товариства, який передбачає реалізацію активів та погашення заборгованості при звичайному веденні бізнесу. Більш детальний опис основи для оцінки статей звітності наведено нижче.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються лише за наявності юридично закріпленого права здійснити взаємозалік та наміру реалізувати актив одночасно із врегулюванням зобов'язання.

3.2 Гроші та їх еквіваленти

Гроші та їх еквіваленти представляють собою активи, що вільно конвертуються в грошові кошти та включають залишки в касі, на розрахункових та транзитних рахунках Товариства.

3.3 Запаси

Запаси обліковуються за ціною придбання. Однинцю обліку запасів є кожне найменування цінностей. На дату балансу запаси відображаються у фінансовому обліку і звітності за найменшою з двох оцінок: первісною вартістю або чистою вартістю реалізації.

Списання матеріальних цінностей проводиться за методом Фібо.

3.4 Визнання фінансових інструментів

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

Фінансові активи Товариство класифікує, виходячи з бізнес-моделі, яку використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором, що оцінює фінансовий інструмент.

Класифікація фінансових активів здійснюється за такими категоріями:

- фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю (AC);
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у сукупному доході (FVOCI);
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом підзначенім умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході тільки у випадку, якщо він відповідає обом підзначенім умовам і не класифікований на розсуд підприємства як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

Позики утримуються для отримання договірних грошових потоків, і очікується, що вони приведуть до виникнення грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків. Отже, Товариство згідно з МСФЗ (IFRS) 9 продовжує враховувати їх за амортизованою вартістю.

Оцінка бізнес-моделі. Товариство проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим

чиною відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому розглядається така інформація:

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія та зазначеніх політик на практиці, зокрема, чи описана стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або на реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором);
- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Вилiv застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» на класифікацію фінансових інструментів. Застосування описаних вище змін облікових політик має наступний вплив на класифікацію та оцінку фінансових інструментів:

- Кредити, видані клієнтам, які класифікувалися як кредити та дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю відповідно до МСБО 39, оцінюються за амортизованою вартістю відповідно до МСФЗ 9.
- Інвестиції в корпоративні права, утримувані до погашення, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з МСБО 39, оцінюються за справедливою вартістю згідно з МСФЗ 9.
- Поточні фінансові інвестиції, які класифікувалися як наявні для продажу відповідно до МСБО 39, оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з МСФЗ 9.
- Інструменти капіталу, що класифікувалися як наявні для продажу відповідно до МСБО 39, оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з МСФЗ 9.
- Класифікація фінансових зобов'язань не зміниться внаслідок застосування МСФЗ 9.

3.5 Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

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

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

3.6 Знецінення активів та створення резервів

Згідно з вимогами МСБО 36 «Знецінення активів», вартість активу повинна розраховуватися, як вища із двох нижче величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу. Чиста вартість реалізації – це сума, яку можна одержати від продажу активу непов'язаним сторонам, яка здійснюється при нормальніх обставинах за винятком прямих видатків на продаж. Прибуток від використання активу – це

справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом строку корисної експлуатації цього активу й від його ліквідації.

Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Товариство повинне застосовувати прогнозні грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, і представляти якісьну оцінку, яку здійснює особа, що здійснює управління активами Товариства, щодо сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового строку корисної експлуатації активу. Прогнозні грошові потоки необхідно дисконтувати по ставці, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі, і ризики, пов'язані із цим активом.

На кожну звітну дату фінансові активи повинні перевірятися на предмет знецінення.

Згідно з вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з питань знецінення Товариство застосовує модель очікуваних кредитних збитків, засновану на перспективному визнанні.

Товариство визнає очікувані кредитні зтрати протягом усього терміну дії фінансового активу і одночасно суми очікуваних кредитних втрат на кожну звітну дату.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює чи значно збільшився кредитний ризик за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання. При проведенні оцінки Товариство орієнтується на зміну ризику настання дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту, а не на зміну суми очікуваних кредитних збитків.

Товариство порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом на дату первісного визнання. Аналізується обґрутована і підтверджувана, як доступна без надмірних витрат.

Список індикаторів, які можуть бути використані при аналізі змін кредитного ризику:

- погіршення кредитного рейтингу позичальника;
- погіршення ситуації в економіці законодавства;
- прострочені платежі;
- зміна зовнішніх ринкових індикаторів кредитного ризику.

При визнанні фінансових активів Товариство створює резерв під можливі кредитні збитки, це частина очікуваних кредитних втрат. У наступні звітні періоди, якщо має місце суттєве збільшення кредитного ризику фінансового інструменту (з моменту його первісного визнання), втрати будуть оцінюватися і визнаватися по всьому періоду обігу активів. Товариство визнає очікувані кредитні збитки за весь термін для всіх фінансових інструментів, кредитний ризик за якими значно збільшився з моменту первісного визнання, буде то оцінка на індивідуальній чи груповій основі, беручи до уваги всю обґрутовану і підтверджувану інформацію, в тому числі прогнозу.

Розрахунок резерву здійснюється на постійній основі, самостійно, на основі професійного судження. Розмір резервів визначається до загальної суми заборгованості позичальника із застосуванням коефіцієнта резервування. При переоцінці резерву враховуються не тільки події, які відбулися, але також поточні і майбутні обставини.

Товариством прийнято рішення вважати невиконанням платіжних зобов'язань по кредиту настає в разі наявності одного або більше істотних ознак знецінення:

Прямі ознаки зменшення корисності:

- прострочення платежу на термін більше 30 днів;
- визнання позичальника неплатоспроможним;
- виявлення істотних ознак знецінення за іншими існуючими бортами цього позичальника.

Непрямі ознаки знецінення включають події, які можуть мати негативний вплив на фінансовий стан позичальника і інформацію, отриману з надійних джерел:

- фінансові та юридичні труднощі позичальника;
- прострочення будь-якого чергового платежу, якщо несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі платіжних систем;
- зниження кредитоспроможності позичальника;

ТОВ «Інновація Компанії»
Річний фінансовий звіт за 2020 р.

- виникнення негативних факторів щодо бізнес позичальника, погіршення умов діяльності в галузі, негативні зміни на ринку;
- інші спостережувані дані, що вказують на наявність зниження очікуваних майбутніх грошових потоків по кредиту;
- пролонгація кредиту у зв'язку з фінансовими труднощами, що виникли у позичальника;

Товариство об'єднує кредити в групи з аналогічними характеристиками кредитного ризику:

- Від 0 днів прострочення (1 бакет);
- Від 1 до 7 днів до дня прострочення (2 бакет);
- Від 8 до 30 днів прострочення (3 бакет);
- Від 31 до 60 днів прострочення (4 бакет);
- Від 61 до 90 днів (5 бакет)
- Від 91 + (6 бакет).

Для цих двох груп кредитного портфелю Товариство визначило ймовірність дефолту PD (Probability Default):

Групи кредитного портфелю	Коефіцієнт PD
0 днів	10%
1 – 7 днів	15%
8 – 30 днів	40%
31- 60 днів	76%
61 – 90 днів	99%
91 +	100%

Резерви під кредитні збитки Товариства сформовані наступним чином:

Загальна сума портфеля	Загальна сума резервів	Тіло	%	Резера Тіла	Резерв %
876 669,96	87 667,00	819 635,80	57 034,16	81963,58	5703,416
43 651,20	6 547,68	38 500,00	5 151,20	5775	772,68
52 631,86	21 052,74	44 087,00	8 544,86	17634,8	3417,944
	0,00			0	0
	0,00			0	0
	0,00			0	0
972 953,02	115 267,42	902 222,80	70 730,22	105 373,38	9 894,04

Коефіцієнти ймовірності дефолту Товариство перераховує щорічно.

3.7 Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання взаємно заліковуються, а в звіті про фінансовий стан відображається чиста залишкова сума лише тоді, коли Товариство має юридично закріплене право здійснити взаємозалік визнаних сум і має намір або зробити залік на нетто-основі, або реалізувати актив та одночасно погасити зобов'язання. При обліку передачі фінансового

активу, яка не кваліфікується як припинення використання. Товариство не здійснює взаємозаліку переданого активу і пов'язаного з ним зобов'язання.

3.8 Основні засоби

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг або для здійснення адміністративних функцій, очікуваній строк корисного використання яких більше одного року та вартість яких 20000,00 грн починаючи з 23.05.2020 р.

Основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та визначеного збитку від знецінення.

На кінець звітного періоду Товариство оцінює чи існують ознаки можливого знецінення основних засобів. За наявності таких ознак Товариство визначає суму очікуваного відшкодування, як найбільшу із справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж основних засобів та вартості отриманої в результаті їх використання. Якщо залишкова вартість основних засобів перевищує визначену суму їх очікуваного відшкодування, то вартість основних засобів зменшується до суми очікуваного відшкодування, а різниця відображається в звіті про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід) як витрати від знецінення основних засобів.

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

Витрати на ремонт, за виключенням поліпшення, та технічне обслуговування відображаються в звіті про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід) в момент їх виникнення.

Амортизація об'єкта основних засобів починається з моменту, коли він стає доступним для використання, коли його місце розташування та стан дозволяють здійснювати його експлуатацію у відповідності до намірів керівництва. Амортизація нараховується на прямолінійній основі протягом наступних строків корисного використання активів:

- комп'ютерне та офісне обладнання – 2 роки;
- меблі та інвентар – 4 роки
- машини та обладнання – 5 років.

3.9 Нематеріальні активи

Нематеріальний актив являє собою немонетарний актив, який не має матеріальної форми та не може бути ідентифікований. Нематеріальний актив визнається якщо:

- існує імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням;
- їого вартість може бути достовірно визначена;
- він може бути відокремлений від Товариства для подальшого продажу, передачі, ліцензування, здачі в оренду чи обміну в індивідуальному порядку чи разом з відповідним договором чи зобов'язанням.

Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та визначеного збитку від знецінення.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) згідно правовстановлюючих документів. Якщо строк дії права користування нематеріального активу не встановлено правовстановлючими документами, таїй строк становить 10 років безперервної експлуатації. Строк корисного використання встановлюється окремо для кожного нематеріального активу.

Амортизація нараховується на прямолінійній основі протягом наступних строків корисного використання нематеріальних активів:

**ТОВ «Інновація Компанії»
Річний фінансовий звіт за 2020 р.**

- ліцензія на програмне забезпечення – 10 років;
- програмне забезпечення – 10 років.

Також у компанії є нематеріальний актив – ліцензія на здійснення діяльності, яка має необмежений строк дії.

3.10 Зареєстрований (статутний) та додатковий капітал

Зареєстрований (статутний) капітал Товариства відображенний за первісною вартістю.

Додатковий капітал сформований шляхом внесення засновниками коштів для розвитку діяльності.

3.11 Активи з права користування та орендині зобов'язання

Товариство застосовує звільнення від визнання відносно короткострокової оренди до короткострокових договірів оренди (передбачений термін оренди складає не більше 12 місяців). Товариство також застосовує звільнення від визнання відносно оренди активів з низькою вартістю до договорів оренди офісного устаткування, вартість якого вважається низькою (до 5 000 дол. США). Орендні платежі по короткостроковій оренди і оренді активів з низькою вартістю признаються в якості витрат по оренді лінійним методом упродовж терміну оренди.

3.12 Забезпечення (резерви)

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулой події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерва відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично використаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

3.13 Оподатковування

Сума витрат з поточного податку на прибуток визначається на основі оподатковуваного прибутку, отриманого за рік. Товариство розраховує витрати з поточного податку на прибуток з використанням ставок податку, що діють протягом звітного періоду.

3.14 Пенсійні та інші зобов'язання за виплатами працівникам

Відповідно до вимог українського законодавства Товариство утримує суми пенсійних (соціальних) внесків із заробітної плати працівників для сплати в державну пенсійну систему України. Така пенсійна система передбачає розрахунок поточних виплат роботодавцем у вигляді відсотків від загальної суми поточних виплат персоналу. Такі витрати визнаються в періоді, до якого відносяться відповідні виплати заробітної плати працівникам. Після виходу на пенсію усі пенсійні виплати здійснюються Державним пенсійним фондом України. Товариство не має яких-небудь додаткових угод щодо пенсійного забезпечення, крім участі в

**ТОВ «Інновація Компані»
Річний фінансовий звіт за 2020 р.**

- ліцензія на програмне забезпечення – 10 років;
- програмне забезпечення – 10 років.

Також в компанії є нематеріальний актив – ліцензія на здійснення діяльності, яка має необмежений строк дії.

3.10 Зареєстрований (статутний) та додатковий капітал

Зареєстрований (статутний) капітал Товариства відображений за первісною вартістю.

Додатковий капітал сформований шляхом внесення засновниками коштів для розвитку діяльності.

3.11 Активи з права користування та оренди зобов'язання

Товариство застосовує звільнення від визнання відносно короткострокової оренди до короткострокових договірів оренди (передбачений термін оренди складає не більше 12 місяців). Товариство також застосовує звільнення від визнання відносно оренді активів з низькою вартістю до договорів оренди офісного устаткування, вартість якого вважається низькою (до 5 000 дол.США). Орендні платежі по короткостроковій оренді і оренді активів з низькою вартістю призываються в якості витрат по оренді лінійним методом упродовж терміну оренди.

3.12 Забезпечення (резерви)

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулой події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибудтя ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву цілісноється на підставі правил Обліконої політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерва відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розрахнуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

3.13 Оподатковування

Сума витрат з поточного податку на прибуток визначається на основі оподатковуваного прибутку, отриманого за рік. Товариство розраховує витрати з поточного податку на прибуток з використанням ставок податку, що діють протягом звітного періоду.

3.14 Пенсійні та інші зобов'язання за виплатами працівникам

Відповідно до вимог українського законодавства Товариство утримує суми пенсійних (соціальних) внесків із заробітної плати працівників для сплати в державну пенсійну систему України. Така пенсійна система передбачає розрахунок поточних виплат роботодавцем у вигляді відсотків від загальної суми поточних виплат персоналу. Такі витрати визнаються в періоді, до якого відносяться відповідні виплати заробітної плати працівникам. Після виходу на пенсію усі пенсійні виплати здійснюються Державним пенсійним фондом України. Товариство не має яких-небудь додаткових угод щодо пенсійного забезпечення, крім участі в

ТОВ «Інновація Компані»
Річний фінансовий звіт за 2020 р.

Державній пенсійній системі України. Крім того Товариство не має зобов'язань по виплаті пільг, що надаються працівникам після виходу на пенсію або інших істотних виплат, що вимагають нарахування.

3.15 Умовні активи

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

3.16 Операції в іноземних валютах

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, переводяться в гривні по відповідних курсах обміну валют, чинним на звітну дату. Операції в іноземних валютах враховуються за курсами обміну валют, який встановлений Національним банком України на дату відповідних операцій. Всі реалізовані і нереалізовані прибутки та збитки, що виникають в результаті курсових різниць, включаються в чистий прибуток (збиток) від курсових різниць у складі Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за період.

Доходи і витрати від операцій, пов'язаних з купівлею та продажем іноземної валюти визначаються як різниця між ціною реалізації та балансовою вартістю на дату здійснення операції та визнаються у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) у складі інших операційних доходів.

4. Розкриття інформації за статтями фінансової звітності

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

4.1 Активи

4.1.1 Нематеріальні активи

Нижче в таблиці наведена інформація щодо нематеріальних активів Товариства станом на 31.12.2019 р. та 31.12.2020 р.

Програмне забезпечення		Програмне забезпечення	
Залишкова вартість на 31.12.2019	-	Залишкова вартість на 31.12.2020	373
Первісна вартість на 31.12.2019	-	Первісна вартість на 31.12.2020	381
Первісна вартість (придбання)	-	Первісна вартість (придбання)	381
Накопичена амортизація		Накопичена амортизація	

ТОВ «Інновація Компані»
Річний фінансовий звіт за 2020 р.

Залишкова вартість на 01.01.2020	-	Залишкова вартість на 01.01.2020	-
Амортизаційні відрахування	-	Амортизаційні відрахування	8
Залишкова вартість на 31.12.2019	-	Залишкова вартість на 31.12.2020	8

Сроки експлуатації, встановлені для нематеріальних активів, крім ліцензії на здійснення діяльності визначається наказом

Метод нарахування амортизації прямолінійний

статьї збиту про сукупні доходи, в які включено 2130, 2515

амортизацію нематеріальних активів

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

вартість оформленіх у заставу нематеріальних активів

вартість створених кредитною спілкою нематеріальних активів

накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

4.1.2 Основні засоби

Станом на 31.12.2020 р. основні засоби Товариства представлені наступним чином:

	Меблі та інвентар	Комп'ютери та офісне обладнання	Всього
Залишкова вартість на 31.12.2020	-	-	-
Первісна вартість на 01.01.2020	-	-	-
Первісна вартість (призначення)	-	8	-

Накопичена амортизація

Амортизаційні відрахування

Залишкова вартість на 31.12.2020	-	8	-
----------------------------------	---	---	---

вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чином

законодавством обмеження права власності

вартість оформленіх у заставу основних засобів

первісна вартість повністю амортизованих основних засобів

вартість основних засобів, призначених для продажу

залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій

Не мас

Не мас

Не мас

Не мас

Не мас

4.1.3 Незавершені капітальні інвестиції

Станом на 31.12.2020 р. незавершені капітальні інвестиції не мають залишку на кінець року.

4.1.4 Запаси

Станом на 31.12.2020 р. не мають залишку на кінець півріччя.

ТОВ «Інновація Компані»
Річний фінансовий звіт за 2020 р.

4.1.5 Дебіторська заборгованість за продукцією , товари, роботи, послуги

Станом на 31.12.2020р. дебіторська заборгованість не має залишку .

4.1.6 Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами

Станом на 31.12.2020р. дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами Товариства представлена наступним :

Залишок заборгованості перед клієнтами (дебіторами)	120
Всього	120

4.1.7 Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

	до 1 міс.	1-3 місяців	3-12 місяців
Залишок дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	81		
Резерв під знецінення кредитів	9		
Всього	72	-	-

4.1.8 Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків

Станом на 31.12.2020р. дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків представлена наступним чином:

Заборгованість за пошук, відбір та купівллю активу (компанії-засновника)	3 891
Розрахунки за соціальним страхуванням	1
Всього	3 892

Класифікація дебіторської заборгованості здійснюється групуванням дебіторської заборгованості за строками її непогашення із встановленням коефіцієнта сумнівності для кожної групи. Коефіцієнт сумнівності встановлюється кожною компанією, виходячи з фактичної суми безнадійної дебіторської заборгованості за попередні звітні періоди. Дані заборгованість є поточною з терміном погашення до 12 місяців.

4.1.9 Інша поточна дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2020 р. інша поточна дебіторська заборгованість представлена наступним

Заборгованість за виданими кредитами фізичним особам	891
Зарахування від погашень клієнтами (кошти в дорозі)	43
Всього	934
Резерв під знецінення кредитів	(105)
Всього	829

Таблиця по видам кредитів

Рядок	Найменування статті	2019	2020
1	2	4	
1	Кредити фізичним особам з нарахованими %	-	891
2	Резерв під знецінення кредитів	-	105

ТОВ «Інновація Компанії»
Річний фінансовий звіт за 2020 р.

3	Усього кредитів за мінусом резерву	-	786
---	---------------------------------------	---	-----

Таблиця 4.1.9.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами

Рядок	Рух резервів	2020
1	2	4
1	Залишок за станом на 1 січня 2019	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	115
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-
4	Залишок за станом на кінець дня 30 грудня 2020 р.	115

4.1.10 Поточні фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2020р. фінансові інвестиції відсутні в компанії.

4.1.11 Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2020р. стаття представлена грошовими коштами на поточних рахунках в банках

(рядки 1165 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Грошові кошти на поточних рахунках у банках	42
Всього	42
4.2 Пасиви	
4.2.1 Власний капітал	
Станом на 31.12.2020р. власний капітал Товариства представлений наступним чином	
Зареєстрований капітал	5001
Внески учасників (до незареєстрованого статутного капіталу)	299
Додатковий капітал	12
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-290
Всього	5 022

Статутний капітал Товариства сформований учасниками та сплачений у повному обсязі грошовими коштами. Права учасників щодо часток у статутному капіталі встановлені Статутом товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами. Привілей та обмежень щодо часток у статутному капіталі учасники не мають. Протягом звітного періоду статутний капітал був змінено рішенням про збільшення № 25/12-1 від 25.12.2020 р., який згідно законодавства буде зареєстровано протягом 2021 р.

Станом на 31.12.2020 р. зареєстрований 5 млн.001 тис. грн. та сплачений 5 млн.300 тис. грн. статутний капітал.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Загальними зборами .

**ТОВ «Інновація Компанії»
Річний фінансовий звіт за 2020 р.**

4.2.2 Поточні зобов'язання і забезпечення

Станом на 30.12.2020р. поточні зобов'язання та забезпечення Товариства представлені наступним чином:

Поточна кредиторська заборгованість за:	
товари, роботи, послуги	264
Поточні забезпечення:	3
забезпечення виплат відпусток	
Всього	267

4.3 Доходи

Доходи Товариства за рік представлена доходами від операційної діяльності:

Основний дохід від нарахованих відсотків	104
Всього	104

4.4 Витрати

4.4.1 Адміністративні витрати

Інформація про склад адміністративних витрат за рік, що закінчився 31.12.2020 р., наведена нижче:

Заробітна плата	32
Відрахування на соціальні заходи	6
Забезпечення виплат відпусток та нараховані соціальні заходи на них	3
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	38
Перевірка кредитних історій фізичних осіб	10
Оренда сервера	20
Послуги по відправленню смс	22
Послуги контакт центру	1
Інформаційно-консультаційні послуги (навчання)	12
РКО	4
Внески в Асоціацію	6
Послуги Медок	1
Тех обслуговуванні ПЗ	28
Верифікація клієнтів	8
Винагорода за видачу кредитів	1
Всього	192

4.4.2 Витрати на збут

Інформація про витрати на збут за рік, що закінчився 31.12.2020р., наведена нижче:

ТОВ «Інновація Компані»
Річний фінансовий звіт за 2020 р.

Реклама, маркетинг	45
Всього	45

4.4.3 Інші операційні витрати

Інформація про інші операційні витрати за рік, що закінчився 31.12.2020р., наведена нижче	
Резерв можливих втрат за кредитними операціями	154
Інше	4
Всього	157

5.Податок на прибуток /Збиток

Товариство нараховує податки на підставі даних податкового обліку, який вона веде і готове відповідно до вимог податкового законодавства України, які можуть відрізнятися від МСФЗ. Станом на 31.12.2020 р., ставка податку на прибуток підприємств України становить 18%. За 12 місяців Товариство отримало збиток у розмірі 251 тис.

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

5.1. Налходження від реалізації продукції – отримані погашення від клієнтів – 256 тис. грн.
6.3. Інші надходження відображені сплата коштів за придбання активу в сумі 1млн 110 тис. грн.

5.2. Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг)

В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності кредитної компанії.

5.3. Витрачання на оплату праці

В статті Витрачання на оплату праці зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

5.4 . Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок.

5.5. Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших обов'язкових платежів.

5.6. Витрачання фінансових установ на надання позик

В статті Витрачання фінансових установ на надання позик зазначає суму виданих кредитів. Зокрема, за звітний рік було надано:

Найменування показника	Кількість	Сума
------------------------	-----------	------

ТОВ «Інновація Компані»
Річний фінансовий звіт за 2020 р.

	укладених договорів	(тис. грн.)
Споживчі кредити	606	1 292

В статті **5.7 Інші витрачання, розкрите попокнення (оплата внеску на придбання актива)** в суммі 5 млн 001 тис. грн.

5.8 Находження власного капіталу Внесення засновником статутного капіталу.

Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про власний капітал

6. Умовні і контрактні зобов'язання

6.1. Зобов'язання за капітальними витратами

Станом на 31.12.2020 р. Товариство не мало зобов'язань за капітальними витратами.

6.2 Активи у заставі й обмежені для використання

Активи Товариства на 31.12.2020 р. не перебувають у заставі.

6.3 Судові розглиди

Станом на 31.12.2020 р. та на дату подання даної фінансової звітності Товариство не отримувало претензій від сторонніх організацій, проти Товариства не були подані судові позики, Товариство не було притягнуте до судових справ.

В свою чергу станом на 31.12.2020 р. та на дату подання даної фінансової звітності Товариство не надавало претензій стороннім організаціям, Товариством не були подані судові позики, Товариство не притягувало до судових справ контрагентів.

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

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2020 р. має позитивне значення та складає 5 млн. 022 тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

7. Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язаними сторонами Товариства є ключовий управлінський персонал, який має спільних власників та перебуває під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компаній, стосовно яких у Товариства є істотний вплив. Перелік основних пов'язаних сторін по відношенню до Товариства:

Засновник - юридична особа - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Елігант Компані», код СДРПОУ: 43560994, адреса засновника: 03150, місто Київ, ВУЛИЦЯ КОВПАКА, будинок 49.

Кінцевими бенефесіарними власниками є: шульга Олександр Григорович та Шевченко Федір Володимирович.

Протягом звітного періоду у Товариства виникли операції з пов'язаними сторонами, а саме ТОВ «Елігант Компані» було сформовано та внесено статутний капітал Товариства у розмірі 5 млн 001 тис. грн., крім того внесено як внесок до статутного капіталу 299 тис. грн. стосовно яких ще не проведено державної реєстрації. Також була нарахована та виплачена

ТОВ «Інновація Компані»
Річний фінансовий звіт за 2020 р.

зарплата директору компанії у розмірі 26 тис. грн. в повному обсязі. Заборгованості на кінець періоду не має.

8. Політика управління ризиками

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

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

Ринковий ризик

Ринковий ризик являє собою ризик знецінення фінансових інструментів Товариства внаслідок зміни ринкової кон'юнктури. Товариство планує встановлювати ліміти щодо максимального рівня прийнятного ризику по відношенню до конкретного інструменту та/або групи інструментів і намагатися контролювати їх відповідність чинному законодавству.

Кредитний ризик

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

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

Процентний ризик

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

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при нездатності Товариства забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Товариства, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів.

З метою обмеження зазначеного ризику керівництво забезпечує доступність різноманітних джерел фінансування. Керівництво також здійснює управління активами із врахуванням ліквідності, а також щоденний моніторинг очікуваних грошових потоків та ліквідності.

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

9. Інші питання

Безперервність діяльності.

Товариством розроблено План забезпечення безперервності і відновлення діяльності, порушену в результаті непередбачених обставин.

**ТОВ «Інновація Компані»
Річний фінансовий звіт за 2020 р.**

Оцінка управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі охоплює період 2 років.

Даний План визначає порядок, способи і терміни здійснення комплексу заходів щодо запобігання або своєчасної ліквідації наслідків можливого порушення режиму повсякденного функціонування товариства, викликаного непередбаченими обставинами (зникненням надзвичайної ситуації або іншою подією, настання якого несе в собі загрозу значних матеріальних втрат чи інших наслідків, що переносяться виконанням товариством прийнятих на себе зобов'язань).

Виходячи з специфіки нашого бізнесу, а саме, надання коштів в позику, в нових економіческих умовах пандемії коронавірусу, застосувавши жорстку політику економії та скорочення витрат, ми масно намір утримати досягнуті обсяги кредитування.

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

В товаристві відсутні суттєві судові справи, позови, умовні зобов'язання й умовні активи, тому ми не ідентифікуємо їх в розкриттях до фінансової звітності.

Ми маємо намір розвиватись, нарощувати обсяги кредитування, збільшувати кількість відділень. Керівництво товариства вважає що не існує невизначеності, що стосується безперервності діяльності, ми масно намір працювати в неосяжному майбутньому.

Події після дати балансу.

В період між датою балансу та остаточною датою затвердження фінансової звітності до випуску, не відбулось інших суттєвих подій, крім викладених в Примітках 2.5. та 8, що могли б потребувати коригування активів та зобов'язань. Товариства та які могли б вплинути на економічні рішення користувачів чи потребують внесення змін до фінансової звітності

Відповідно до зasad, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань відсутні.

Дата звіту 27.02.2021р.
ТОВ «Інновація Компані»
Директор
Головний бухгалтер



Довідок фінансової звітності

стосовно на 01.01.2021 року

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ІННОВАЦІЯ КОМПАНІЇ"

(заголовок)

Баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1

Середня відмінність позицій	3	Код формативності	1	
	2	На початок загального періоду	3	На кінець загального періоду
			4	Код форми звітності
АКТИВ				
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	-	17300000	1
територія паркет	1001	+	38100000	1
некомерційна земельні землі	1002	+	800000	1
Недропасажирської та іншими	1003	+	-	+
Основні засоби	1010	+	-	+
паркові паркет	1011	+	-	+
моб.	1012	+	-	+
Інвестиційні веруемості	1013	+	-	+
персона вергеть інвестиційні веруемості	1016	+	-	+
менш інвестиційні веруемості	1017	+	-	+
дивідогравія блокетичні активи	1029	-	-	+
персона вергеть дивідогравія блокетичні активи	1031	-	-	+
накопичення знищіння дивідогравія блокетичні активи	1022	-	-	+
Дивідогравія фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в колективіній відображення (Стандарт 1) Дивідогравія фінансові інвестиції (Стандарт 25)	1038	-	-	+
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	+
Дивідогравія лібераторика заборгованості	1040	-	-	+
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	+
Гудвіл	1050	-	-	+
Відстрочені майнові втрати	1060	-	-	+
Завантаження у централізованих страхувальних фондах	1065	-	-	+
Інші необоротні активи	1050	-	-	+
Усього за розділом I	1093	-	17300000	1
II. Оборотні активи				
Залихи	1100	-	-	+
Виробничі запаси	1101	-	-	+
Нематеріальні виробничі	1102	-	-	+
Готова продукція / Готова продукція, не підлягає до знищіння (Стандарт 25)	1103	-	-	+
Товари	1104	-	-	+
Інші бізнесні активи	1110	-	-	+
Депозити передплатників	1113	-	-	+
Векселі оплатки	1120	-	-	+
Лібераторика заборгованості за продажами, товари, роботи, послуги	1129	-	-	+
Лібераторика заборгованості за розрахунками:				
за відчиненими акаунтами	1130	-	12000000	1
з бізнесом	1133	-	-	+
у тому числі з підприємствами та працюючими	1134	-	-	+
лібераторика заборгованості за розрахунками з наявними дебетами	1138	-	730000	1
лібераторика заборгованості за розрахунками з іншими зобов'язаннями	1145	-	38920000	1
Інша поточна лібераторика заборгованості (Стандарт 1) / знищіння лібераторика заборгованості (Стандарт 25)	1155	-	8290000	1
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	+
Гроші та їх еквіваленти	1170	-	4360000	1
Готівка	1175	-	-	+
Рахунки в банках	1187	-	4200000	1
Виплати найбуткових періодів	1190	-	-	+
Часова передплатників у страхових резервах	1190	-	-	+
у тому числі з				
реконструкції зобов'язань	1191	-	-	+
реконструкції зобов'язань засновників компанії	1192	-	-	+
реконструкції незареєстрованих тримачів	1193	-	-	+
інших страхових резервах	1194	-	-	+
Інші оборотні активи	1195	-	-	+
Усього за розділом II	1198	-	49540000	1
III. Відстрочені активи, утримувані для продажу, та груповані активи	1200	-	53180000	1

Назва	Бал рівень	На початок зазначеного періоду	На кінець зазначеного періоду	Код форми запису
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований вкладів в Спільну Фондову (Стандарт 25)	1100	-	5360000000	1
Внесок до незареєстрованого статутного капіталу	1101	-	-	-
Капітал у зміні	1102	-	-	-
Платіжний капітал	1110	-	12000000	1
Ресурсний фонд	1111	-	-	-
Накопичений курсовий резерв	1112	-	-	-
Резервний капітал	1113	-	-	-
Нормативний привід (еквівалент збитків)	1120	-	(25100000)	1
Насилковий капітал	1125	1	1 (-) 3	-
Видучений капітал	1130	1	1 (-) 3	-
Вони дивіденди	1135	-	-	-
Число за розрахунком I	1145	-	505380000	1
II. Долгострокові зобов'язання і забезпечення				
Швидкочасні зобов'язання	1200	-	-	-
Поточні зобов'язання	1201	-	-	-
Довгострокові кредити банків	1210	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1212	-	-	-
Довгострокові забезпечення	1220	-	-	-
Довгострокові забезпечення відомих персоналу	1221	-	-	-
Цільова фінансування	1222	-	-	-
Благодійні пожертвування	1226	-	-	-
Страховий резерв	1230	-	-	-
у тому числі:				
рекреаційно-страхові зобов'язання	1231	-	-	-
рекреаційні та бізнесові видатки	1232	-	-	-
рекреаційні премії	1233	-	-	-
інші страхові зобов'язання	1234	-	-	-
Відмінний контракти	1235	-	-	-
Приватний фонд	1236	-	-	-
Резерв на виплату дивідів	1237	-	-	-
Число довгострокових зобов'язань і забезпечень (Спільний II) та договорів з обслуговуванням, цільової фінансування та забезпечень	1240	-	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткочасові кредити банків	1300	-	-	-
Пенсійні видатки	1305	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: договорами з обслуговуванням:	1310	-	-	-
товари, роботи, послуги	1311	-	25400000	1
рекреаційні з бюджетом	1312	-	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1313	-	-	-
рекреаційні з страхування	1314	-	-	-
рекреаційні з землі та будівель	1315	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість за одержаними землями	1316	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість за результатами землеробства	1317	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість за використані розрізані	1318	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість за страховані землі	1319	-	-	-
Поточні забезпечення	1320	-	390000	1
Доходи наявності періодів	1330	-	-	-
Відмінний контракт для працівників	1331	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	1332	-	-	-
Число за розрахунком III	1340	-	26796600	1
IV. Забезпечення, пов'язані з інвеститурними активами, утримуваними для продажу, та групами зобуту				
V. Чиста вартість земельногодржавного кошового фонду	1350	-	-	-
Заливе	1360	-	532860000	1

Таблиця фінансово-распорядчого звіту (Спільний II) (Форма № 2
згідно з Указом Президента України від 12.01.2011 р. № 12/2011)

Стрічка	Рівень	За попередній період	За зазначеній період попереднього рока	Код форми запису
1	2	3	4	5
I.				
Чистий залік під розрахунок приватів (господар, робіт, послуг)	1400	30000000	-	1
до/відповідних страхових приватів	1401	-	-	-
Проміжні підсумки, загальна сума	1410	-	-	-
Проміжні перехідні у перспективні	1420	-	-	-
Загальна розрахункова сума	1430	-	-	-
Загальна розрахункова сума земельного кошового фонду	1440	-	-	-
Собіектні розрахункові приватів (господар, робіт, послуг)	1450	-	-	-
Чисті позики підстави за страховими зобов'язаннями	1460	-	-	-
Прибуток	1470	1000000	-	1
Збиток	1480	-	-	-
Довід (збиток) від зміни норми страхування резервів	1490	-	-	-
Довід (збиток) від зміни норми страхування резервів	1500	-	-	-

Занесені збитки страхових резервів, що виникли	2111	-	-	-	-
Занесені чисті збитки з результату страхових резервів	2112	-	-	-	-
Викиння збитків	2113	-	-	-	-
Доход від занесеніх збитків, які таються за страховими резервами	2121	-	-	-	-
Доход від перенесеної независимої фінансовою діяльністю і комунікаційної продукції	2122	-	-	-	-
Доход від знищування активів, виникнення які сподіванувалися	2131	-	-	-	-
Адміністративні витрати	2148	1 1900000	1 €	-	1
Витрати на збут	2158	1 4500000	1 €	-	1
Інші операційні витрати	2169	1 1150000	1 €	-	1
Витрати від занесеніх збитків, які таються за страховими резервами	2169	-	-	-	-
Витрати від первинного виникнення бозиччя (збитків) з комунікаційної продукції	2182	-	-	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:					
збиток	2191	-	-	-	-
Доход від участі в капіталі	2192	1 25500000	1 €	-	1
Інші фінансові доходи	2193	-	-	-	-
Інші доходи	2197	-	-	-	-
Доход від блокоділових діяльності	2241	-	-	-	-
Фінансові витрати	2258	1 -	1 €	-	1
Втрати від участі в капіталі	2259	1 -	1 €	-	1
Інші витрати	2269	1 -	1 €	-	1
Примітка (обговорюється відповідно до змінної статті					
Розмежування		-	-	-	-
Розмежування		-	-	-	-
Фінансовий результат до підтвердження (прибуток) (Стандарт 1)					
Фінансовий результат до підтвердження (Стандарт 25)					
збиток	2308	1 25100000	1 €	-	1
Витрати (збиток) плащувані за прибутки (Стандарт 1) (підтверджені за прибуток (Стандарт 25))	2309	-	-	-	-
Прибуток (збиток) від знищування діяльності після засвоєння активів	2310	-	-	-	-
Витрати (збиток) не засвоєні (знищенні) фінансовий результат після підтвердження	2316	-	-	-	-
Чистий фінансовий результат (прибуток) (Стандарт 1) (чи збиток про- дуктів) (Стандарт 25)					
збиток	2318	1 25100000	1 €	-	1

814 [View PDF](#)

Стаття		За звітний період	За аналогічний період попереднього рока	Недопоміжні загальні
1	2	3	4	5
Доходи від продажів (постачання) товарів	-	-	-	-
Доходи від продажів фінансових інструментів	-	-	-	-
Щоцінчий курсовий рівень	-	-	-	-
Чиста збиток (збиток) доходу з діяльності, що не виконується в звітному періоді	-	-	-	-
Інший збиток (збиток)	-	-	-	-
Всього збиток (збиток) до оплати	-	-	-	-
Податок на прибуток, поданий з збитку (збитків) 2400,594	-	-	-	-
Ітого збиток (збиток) після оплати податку	-	-	-	-
Сумний збиток (збиток) разом 2340, 3345 та 2400	-	-	-	-

卷二

СОВЕТСКИХ МИГРАН

За звітний період	За аналогічний період попереднього рока	Кофірн. зміст
1	2	3
320000	-	-
140000	-	1
280000	-	1
2790000	-	1
310000	-	1

IV. PROPRIÉTÉS 95

2019-07-16 10:00:00

Івана спілкі	За північний південь	За західний південь північного- західної	Код форми запису
1			
Середньорівня вільгельмівські пластинки	-	-	-
Скіркована керамічна вільгельмівські пластинки	-	-	-
Чистий пристрій (без ДНК) на одну пристрій зразок	-	-	-
«Фільтрований» пристрій (або інш.) (на одну пристрій зразок)	-	-	-
Довгоповісна на одну пристрій зразок	-	-	-

Задача 283. Сравните величины для приведенных функций № 3

Стрічка	Код згідно з ПДБ	За збитком перш	За збитком другим напереду після року	Код фінансової активності
	-	1	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності:				
Надходження від:				
Розміщення працюючої фонду, побут, послуги	3010	21600000	-	1
Позиковані кошти і збори	3048	-	-	-
у тому числі позичку на довгі терміни	3049	-	-	-
Штрафові фінансові	340	-	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3-11	-	-	-
Надходження коштів від громадської ініціативи	3-14	-	-	-
Надходження від земельної землі	3-15	-	-	-
Надходження від віддаленої землі на готовість	3-16	-	-	-
Надходження від бартерних та змішаних контрактів, т.ч.	3-17	-	-	-
Надходження від операційної діяльності	3-18	-	-	-
Надходження від приватизації ресурсів, землі та іншої	3-19	-	-	-
Надходження фінансових уставків підприємства	3-20	-	-	-
Інші надходження	3-21	-	-	-
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3101-14	36000000	1	1
Продукції	3101-15	1500000	1	1
Відрахування по зобов'язанням	31-16	40000	1	1
Любих змін в позиціях і обсягів	31-17	40000	1	1
Витрачання на позику зобов'язань з підрахунком пребудов	31-18	-	2	-
Витрачання на позику зобов'язань з підрахунком на дочірніх підрозділах	31-19	-	3	-
Витрачання на позику зобов'язань з підрахунком з обсягом	31-20	-	3	-
Витрачання на оплату землі	31-21	-	3	-
Витрачання на оплату підприємством землі	31-22	-	3	-
Витрачання на оплату земельних відносин	31-23	-	3	-
Витрачання фінансової телескої на земельні повноваження	31-24	32000000	1	1
Інші витрачання	31-25	5000000	1	1
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3	6300000	-	1
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності:				
Надходження від розміщення:				
Фінансових інвестицій	3201	-	-	-
необоротних активів	3202	-	-	-
Надходження від отримання:				
загальних	3211	-	-	-
спеціалізованих	3212	-	-	-
Надходження від державного	3213	-	-	-
Надходження від поглинення підприємств	3214	-	-	-
Надходження від викупу дочірніми підприємствами з іншими	3215	-	-	-
підприємствами	3216	-	-	-
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3221-1	-	1	-
необоротних активів	3221-2	-	1	-
Надходження дірекціонами	3222	-	1	-
Витрачання на надання землі	3223	-	1	-
Витрачання на придбання дочірніми підприємствами з іншими	3224	1	1	-
підприємствами	3225	1	1	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3299	-	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності:				
Надходження від:				
Власного капіталу	3301	81000000	1	1
Оприлюднення позицій	3302	-	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3311	-	1	-
Інші надходження	3340	(11000000	1	1
Витрачання на:				
Витрати власного капіталу	3351	-	1	-
Погашення позицій	3352	-	1	-
Сплату дивідендів	3353	-	1	-
Витрачання на оплату землі	3354	-	1	-
Витрачання на придбання землі в дочірніх підприємствах	3355	-	1	-
... Довгі земельні позикоподібні позиції у земельні	3356	-	1	-
Земельні позики	3357	-	1	-
Витрачання на земельні курсові на земельні повноваження	3358	-	1	-
Земельні курсові на кінець року	3359	450000	1	1

Звіт про рух засобів виробництва (за підприємством) Форма № 3-б

Стовп	Код розд.	За підсумковий		За квартальну періоди		Код форми інформації для надходження	Код форми інформації для записів
		Інвентаризація	Вироб.	Інвентаризація	Вироб.		
I	2	3	4	5	6	7	8
І. Рух коштів у результаті виробничої діяльності							
Прибуток (відсоток) від залізничної діяльності до оплатування	3100	-	-	-	-	X	-
Коригування на:							
збитки від залізничної діяльності	3200	-	X	-	X	-	-
збитки (збитки) залізничної діяльності	3300	-	-	-	-	X	-
збитки (збитки) від перевезення вантажів, розвідок	3400	-	-	-	-	X	-
збитки (збитки) від перевезення вантажів та інших залізничних товарів	3500	-	-	-	-	X	-
Прибуток (збиток) залізничної діяльності	3600	-	-	-	-	X	-
Зменшення вартості активів, що підлягають застосуванню нормативів, за додатку ІІІ зони залізничного виконання	3700	-	-	-	-	X	-
Збиток (збитків) від розмежування земель, утримуваних для працевної та іншої потреб	3800	-	-	-	-	X	-
Збиток (збитків) від реалізації фінансових інвестицій	3900	-	-	-	-	X	-
Зменшення (збільшення) вартості відхилення активів	4000	-	-	-	-	X	-
Фінансові затрати	4100	-	-	-	-	X	-
Затрати (збитки) обсягом залізничної діяльності	4200	-	-	-	-	X	-
Затрати (збитки) залізничної діяльності	4300	-	-	-	-	X	-
Затрати (збитки) поточних балансових активів	4400	-	-	-	-	X	-
Затрати (збитки) добровільної забезпеченості за продажами, товари, роботи, послуги	4500	-	-	-	-	X	-
Затрати (збитки) іншої поточкої діяльності забезпеченості	4600	-	-	-	-	X	-
Затрати (збитки) поточних залізничних нормативів	4700	-	-	-	-	X	-
Затрати (збитки) поточних залізничних нормативів	4800	-	-	-	-	X	-
Затрати (збитки) поточних залізничних нормативів	4900	-	-	-	-	X	-
Затрати (збитки) поточних залізничних нормативів	5000	-	-	-	-	X	-
Затрати (збитки) поточних залізничних нормативів	5100	-	-	-	-	X	-
Затрати (збитки) поточних залізничних нормативів	5200	-	-	-	-	X	-
Затрати (збитки) поточних залізничних нормативів	5300	-	-	-	-	X	-
Затрати (збитки) поточних залізничних нормативів	5400	-	-	-	-	X	-
Затрати (збитки) поточних залізничних нормативів	5500	-	-	-	-	X	-
Затрати (збитки) поточних залізничних нормативів	5600	-	-	-	-	X	-
Затрати (збитки) поточних залізничних нормативів	5700	-	-	-	-	X	-
Затрати (збитки) поточних залізничних нормативів	5800	-	-	-	-	X	-
Затрати (збитки) поточних залізничних нормативів	5900	-	-	-	-	X	-
ІІ. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності							
Надходження від реалізації:							
інвестиційний	6100	-	X	-	X	-	-
потребовані активи	6200	-	X	-	X	-	-
Поділова частина від прибутку:							
акціонерів	6300	-	X	-	X	-	-
діректорів	6400	-	X	-	X	-	-
Поділова частина від дивідендів	6500	-	X	-	X	-	-
Поділова частина від залізничної нормативної діяльності	6600	-	X	-	X	-	-
Поділова частина від залізничної нормативної діяльності	6700	-	X	-	X	-	-
Поділова частина від залізничної нормативної діяльності	6800	-	X	-	X	-	-
Поділова частина від залізничної нормативної діяльності	6900	-	X	-	X	-	-
Поділова частина від залізничної нормативної діяльності	7000	-	X	-	X	-	-
Поділова частина від залізничної нормативної діяльності	7100	-	X	-	X	-	-
Поділова частина від залізничної нормативної діяльності	7200	-	X	-	X	-	-
Поділова частина від залізничної нормативної діяльності	7300	-	X	-	X	-	-
Поділова частина від залізничної нормативної діяльності	7400	-	X	-	X	-	-
Поділова частина від залізничної нормативної діяльності	7500	-	X	-	X	-	-
Поділова частина від залізничної нормативної діяльності	7600	-	X	-	X	-	-
Поділова частина від залізничної нормативної діяльності	7700	-	X	-	X	-	-
ІІІ. Рух коштів у результаті фінансової діяльності							
Надходження від:							
валідування	7800	-	X	-	X	-	-
орієнтованого	7900	-	X	-	X	-	-
Надходження від приходу частини від діректорської компенсації	8000	-	X	-	X	-	-
Відмінення від:							
збитків	8100	-	X	-	X	-	-
збитків залізничної нормативної діяльності	8200	-	X	-	X	-	-
збитків залізничної нормативної діяльності	8300	-	X	-	X	-	-
збитків залізничної нормативної діяльності	8400	-	X	-	X	-	-
збитків залізничної нормативної діяльності	8500	-	X	-	X	-	-
збитків залізничної нормативної діяльності	8600	-	X	-	X	-	-
збитків залізничної нормативної діяльності	8700	-	X	-	X	-	-
збитків залізничної нормативної діяльності	8800	-	X	-	X	-	-
збитків залізничної нормативної діяльності	8900	-	X	-	X	-	-
збитків залізничної нормативної діяльності	9000	-	X	-	X	-	-
збитків залізничної нормативної діяльності	9100	-	X	-	X	-	-
збитків залізничної нормативної діяльності	9200	-	X	-	X	-	-
збитків залізничної нормативної діяльності	9300	-	X	-	X	-	-
збитків залізничної нормативної діяльності	9400	-	X	-	X	-	-
збитків залізничної нормативної діяльності	9500	-	X	-	X	-	-
збитків залізничної нормативної діяльності	9600	-	X	-	X	-	-
збитків залізничної нормативної діяльності	9700	-	X	-	X	-	-
збитків залізничної нормативної діяльності	9800	-	X	-	X	-	-
збитків залізничної нормативної діяльності	9900	-	X	-	X	-	-
збитків залізничної нормативної діяльності	10000	-	X	-	X	-	-

Витрачено на погашення зобов'язань з фінансової єдиниці
Витрачено на погашення зобов'язань з дочірньою підприємством
Витрачено на погашення зобов'язань з членів у коопераційних підприємствах
Найменший розмір зобов'язань з фінансової єдиниці
Чистий розмір зобов'язань з фінансової єдиниці за підсумок періоду
Задолження по зобов'язанням
Платежі зобов'язань з фінансової єдиниці
Задолження по зобов'язанням

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Витрачено на погашення зобов'язань з фінансової єдиниці				X			X			
Витрачено на погашення зобов'язань з дочірньою підприємством				X			X			
Витрачено на погашення зобов'язань з членів у коопераційних підприємствах				X			X			
Найменший розмір зобов'язань з фінансової єдиниці				X			X			
Чистий розмір зобов'язань з фінансової єдиниці за підсумок періоду				X			X			
Задолження по зобов'язанням				X			X			
Платежі зобов'язань з фінансової єдиниці				X			X			
Задолження по зобов'язанням				X			X			

Стаття	Код розділу	Заре- єстрований (зареєстрований) капітал	Капітал до складу	Витрачено на зобов'язання з фінансової єдиниці			Витрачено на зобов'язання з дочірніми підприємствами	Витрачено на зобов'язання з кооперацій- ними підприємствами	Витрачено на зобов'язання з іншими	Всього	Код форми звітності
				6	7	8					
1	2	3	4								
Задолження по зобов'язанням	4108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Коригування:											
Зміна обсягу залучених	4105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Відрядження залучених	4110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Інші зміни	3100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Спороганення залучених за зобов'язання	4106	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Чистий прибуток (збиток) за підсумок періоду	4109	-	-	-	-	-	(25180000)	-	-	(25180000)	1
Винний зрученний збор за підсумок періоду	4110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Довготривала недобросовісна зобов'язання	4111	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Довготривала недобросовісна зобов'язання	4112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Насампередній зобов'язання	4113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Частка змінного зручення між двома компаніями I співробітництва	4114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Винний зрученний збор	4116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Розподіл прибутку:											
Видплати залученим (заслуженим)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Сприялання прибутку до закріплення залучення	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Видрізання до закріплення залучення	4210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Сума чистого прибутку, заповнена до балансу закріплення до залучення	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Сума чистого прибутку на створення залучення	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Сума чистого прибутку на змінне залучення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Внески у участники:											
Внески до капіталу	4230	530000000	-	-	-	-	-	-	-	531200000	1
Погашення залучення з капіталу	4235	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Видрізання залучення Виконавчий (заслужений)	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Перередка залучення заслужений (заслужений)	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Аптування залучення заслужений (заслужений)	4250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Видчленення залучення з капіталу	4255	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Зменшення залучення зі складу	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Видчленення залучення з іншими	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Прибуток (збиток) закріплення залучення з дочірніми підприємствами	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Розподіл залучення з іншими	4275	530000000	-	-	-	-	-	-	-	501100000	1
Залишок на початок року	4280	530000000	-	-	-	-	-	-	-	501100000	1

Штандартна форма

J. V. P.

ОБЛАСТНОГО АУДИТОРСКОГО
КОМПЛЕКСУ
ІМЕНІ ВІКТОРА ПІГРІМОНА
«МІЛОНІКС»
Директор
Ігор Михайлович
Пігрім

ДІЛЕННЯ ПОДІЛЮТЬ ВІДНОСИТЬСЯ ДО СІМІСІЧНОГО ПІДІЛУ.

CELESTE HILL 10 JULY 2021

"INHOBAE'S ECONOMICS"

THE CEDILY LIBRARY

No з/п	Наименование Признак	Сумма затрат	Назначение финансовых средств, в том числе из бюджета, по предметам расходов	Вид финансового агента (бюджет, местный, муниципальный, подразделение, органы местного самоуправления)	Вид налога (налог, сбор, акциз) (налог, сбор, акциз)	Назначение, фиксирована законом
1	Приобретение земельных участков	2	3	4	5	6
1	Приобретение земельных участков	11720000	Назначение земельных участков, в том числе из: на земельные финансовые средства бюджета	Гранич	Реквизит	Охрана пограничной полосы
2	Приобретение земельных участков за плату из бюджета на исполнение бюджетного исполнения, и т.д.	7	Назначение земельных участков, в том числе из: на земельные финансовые средства бюджета	Гранич	Реквизит	Охрана пограничной полосы
3	Приобретение земельных участков за плату, и т.д.	866	Назначение земельных участков, в том числе из: на земельные финансовые средства бюджета	Гранич	Реквизит	Охрана пограничной полосы
4	Капитальный ремонт земельных участков за плату, и т.д.	165	Назначение земельных участков, в том числе из: на земельные финансовые средства бюджета	Гранич	Реквизит	Охрана пограничной полосы
5	Капитальный ремонт земельных участков за плату из бюджета на исполнение бюджета, и т.д.	441	Назначение земельных участков, в том числе из: на земельные финансовые средства бюджета	Минфин	Реквизит	Охрана земельной полосы
6	Приобретение земельных участков	-	Финансирование из бюджета финансирования из бюджета	Минфин	Реквизит	Охрана земельной полосы
7	Приобретение земельных участков за плату из бюджета на исполнение бюджета, и т.д.	-	Финансирование из бюджета	Минфин	Реквизит	Охрана земельной полосы
8	Приобретение земельных участков за плату, и т.д.	-	Финансирование из бюджета	Минфин	Реквизит	Охрана земельной полосы
9	Приобретение земельных участков за плату, и т.д.	-	Финансирование из бюджета	Минфин	Реквизит	Охрана земельной полосы
10	Приобретение земельных участков за плату из бюджета на исполнение бюджета, и т.д.	-	Финансирование из бюджета	Минфин	Реквизит	Охрана земельной полосы
11	Приобретение земельных участков	-	Финансирование из бюджета	Минфин	Реквизит	Охрана пограничной полосы
12	Приобретение земельных участков за плату из бюджета на исполнение бюджета, и т.д.	-	Финансирование из бюджета	Минфин	Реквизит	Охрана пограничной полосы
13	Приобретение земельных участков за плату, и т.д.	-	Финансирование из бюджета	Минфин	Реквизит	Финансирование из бюджета
14	Приобретение земельных участков за плату из бюджета на исполнение бюджета, и т.д.	-	Финансирование из бюджета	Минфин	Реквизит	Финансирование из бюджета
15	Приобретение земельных участков за плату из бюджета на исполнение бюджета, и т.д.	-	Финансирование из бюджета	Минфин	Реквизит	Финансирование из бюджета

BESTSELLER

三

10



Дан про зобов'язання, зроблені умовою укладеного підприємства з розрахунком зборів земельного та державного фінансового зборів

сторони № 10 _____

01.01.2021

Товариство з обмеженою відповідальністю "УКРАЇНСЬКИЙ БОЧІАНТ"

(зареєстрована фірма № 41564077)

(попризначення за підприємством)

№	Номер	Сума	Відсоток зменшення	Рахунок домовленості	Сумма зменшення
1.	-	1	4	-	-
2.	-	-	-	-	-
3.	-	-	-	-	-

Відповідь на осуд

Головний бухгалтер

(підпис, підпись)



Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лінінгу

стопом на 01.01.2021 року

Товариство з обмеженою відповідальністю "ІННОВАЦІЯ КОМПАНІ" (байнеукраїнською мовою)

43564077

(код електронного за СДРСДУ)

№ з/п	Показник	Кількість/ Сума	Вид клієнта/установи	Код результатності
1	2	3	4	5
1	-	-	-	-

Відповідальна особа



Нагіяків-Добре Віталій Петрович

(прізвище, ім'я, по-батькові)



Інформація про засади та принципи позиції фахівця
з русланом Костянтином Георгієвичем, якби той за звертанням фахівця

Науково-технічного училища Тернопільського державного педагогічного університету "Інновацій Комплекс"

Ход та рішення фінансової установи №3564077.

№	Післяння	Сума/Кількість	Вид витрати/Фондаль/актив	Найменше/актив/фінансовий/актив	Дата фінансування	Найменше/актив/запас/запасний/актив	Час формування
-1	-	-	3	4	5	6	7
1	-	-	-	-	-	-	8

M. H. H.

Інформація про засади та принципи позиції фахівця з русланом Костянтином Георгієвичем, якби той за звертанням фахівця Науково-технічного училища Тернопільського державного педагогічного університету "Інновацій Комплекс" Ход та рішення фінансової установи №3564077.



Інформація про засади та принципи позиції фахівця з русланом Костянтином Георгієвичем, якби той за звертанням фахівця Науково-технічного училища Тернопільського державного педагогічного університету "Інновацій Комплекс" Ход та рішення фінансової установи №3564077.

Дані про усі кредити та позики компанії у банку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про які обов'язково зберігається

Наименування фінансової установи Товариство з обмеженою відповідальністю "ІНОВАЦІЯ КОМПЛЕКС"

Ліцензійний код за СПРИЄУ фінансової установи 43556977

стартовий датчик 01.01.2021 року

№ рядка	Відоме	Суміл Кількість	Тип обсягу	Код розрахунку	Спеціальна накладна згідно з положенням	Накладне положення	Накладне положення	График видобутку	Срок погашення	Вид фінансової установи
1	Комітет земельних ресурсів та розвитку села	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2	Контора земельних ресурсів та розвитку села	606	3	1	Промислові	Розрізані	Кредит	Інше	до 31.2028	Розрізані
3	Суд земель та землеустрою України	11776590	3	1	Дослідження	Розрізані	Кредит	Інше	до 31.2028	Розрізані
4	Суд земель та землеустрою України	-	3	1	Розрізані	Розрізані	Розрізані	Розрізані	до 31.2028	Розрізані
5	Суд земель, праці та соцполітики	11776590	3	1	Розрізані	Розрізані	Розрізані	Розрізані	до 31.2028	Розрізані
6	Суд земельного кадастру та статистики	30271618	3	1	Розрізані	Розрізані	Розрізані	Розрізані	до 31.2028	Розрізані
7	Суд земель, енергетики та шахт	11525742	1	1	Розрізані	Розрізані	Розрізані	Розрізані	до 31.2028	Розрізані
8	Суд земельного кадастру та статистики	-	3	1	Розрізані	Розрізані	Розрізані	Розрізані	до 31.2028	Розрізані
9	Суд земельного кадастру та статистики	-	3	1	Розрізані	Розрізані	Розрізані	Розрізані	до 31.2028	Розрізані
10	Суд земельного та природного справ	-	3	1	Розрізані	Розрізані	Розрізані	Розрізані	до 31.2028	Розрізані
11	Суд земельного та природного справ	10395116	3	1	Розрізані	Розрізані	Розрізані	Розрізані	до 31.2028	Розрізані
12	Суд земель та робот земель також землі	827948560	3	1	Розрізані	Розрізані	Розрізані	Розрізані	до 31.2028	Розрізані

Відповідальні особи

Балакін-Добре Іван Петрович

(підпись)



**Дані про структуру основного капіталу
та засновні фінансові установи**

Найменування фінансової установи: Товариство з обмеженою відповідальністю "ІННОВАЦІЯ
КОМПАНІЇ"

Ідентифікаційний код за СДРПЮУ фінансової установи 43564977

створено на 01.01.2021 року

Найменування	Номер рядка	Вартість
1	2	3
Балансова вартість цінних паперів, які не перебувають у біржовому списку	010	-
Векселі прибуті та споряджені, а також похибні цінні папери в розмірі 75 відрізків їх балансової вартості	020	-
Дебеторська заборгованість, які виникає не в результаті надання фінансових послуг	030	12000000
Балансова вартість накладів у структурі виключно фінансової компанії інструкцій щодо власного контролю (устроїння довгострокової інвестиції) одиниці складу над іншою	040	-
Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	050	-
Статутний капітал	100	530000000
Додатковий капітал	110	1200000
Резервний капітал	120	-
Нерозподілений прибуток (запокритий обиток)	130	-25100000
Накладний капітал	140	-
Субординований борг	150	-
Субординований борг від коруптивних осіб	151	-
Субординований борг від корпоративних осіб - учасників фінансової установи	152	-
Субординований борг від фінансових осіб - учасників фінансової установи	153	-
Субординований капітал	160	-
Незалежні за кількістю запитаного кредиту добігачами підо фінансування клієнтів (гарантії, поручительства, бездокументарні зобов'язання з кредитування) (для фінансових компаній групи Б)	170	-
Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня (для фінансових компаній групи Б)	180	-
Вартість активів (1 група ризику)	210	4200000
Грошові кошти в юсти та в дорозі (1 група ризику)	211	-
Грошові кошти за поточних та/або династичних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (1 група ризику)	212	4200000
Доревінні цінні папери та дохідні, нараховані за ціни (1 група ризику)	213	-
Акції, забезпеченні державними гарантіями, та дохідні, нараховані за ціни (1 група ризику)	214	-
Надзвичайні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам (1 група ризику)	215	-
Вартість активів (2 група ризику)	220	96160000
Грошові кошти на поточних та/або династичних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (2 група ризику)	221	-
Банківські поточні, в тому числі поточні та вкладні (депонентні) рахунки в банківських металах (2 група ризику)	222	-
Цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фінансових бірж України (2 група ризику)	223	-
Цінні папери іноземних емітентів (2 група ризику)	224	-
Іншоточні облігації, які варобувають у біржовому списку, що сктовані фінансовою компанією, більше ніж 50 % яких належать державі або державним близьким (2 група ризику)	225	-
Іншоточні кредити, що виникли до сьогодні іншоточного покриття іншоточних облігацій, сктованих фінансовою компанією, більше ніж 50 % яких належать державі або державним близьким (2 група ризику)	226	-
Привіз граничної валюти до боржників за операціями кредитування (надання позик), фасторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня) (3 група ризику)	227	50100000
Вартість активів (3 група ризику)	230	-
Грошові кошти на поточних та/або династичних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (3 група ризику)	231	-
Векселі прибуті та споряджені, які сктовані використанням, цінні папери якого перебувають у біржовому реєстрі принаймні однієї з фінансових бірж України (3 група ризику)	232	-
Цінні папери українських емітентів, які варобувають у біржовому списку хоча б однієї з фінансових бірж України (3 група ризику)	233	-

Права грекової визволи до боржників за операціями кредитування (надання випозичень), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 днів) (3 група ризику)	234	-
Права грекової визволи до боржників, за якими винес порушення рокінку сплати (3 група ризику)	235	-
Варість активів (4 група ризику)	240	438500000
Кошти на поточних рахунках та депозити в банках, відносини до категорії підприємств, та додати, вираховані за кількістю (4 група ризику)	241	-
Цінні папери українських емітентів, що не перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондів бірж України, та інші корпоративні права (4 група ризику)	242	-
Всієї прибутків та одержаних, якщо суперечкою виследженням, цінні папери якого не перебувають у біржовому списку приватної однієї з фондів бірж України (4 група ризику)	243	-
Права грекової визволи до боржників, за якими порушення рокінку сплати є перевинус 80 капіталівих пінів (4 група ризику)	244	-
Зобов'язання за активами виданих гарантій, поручительств (4 група ризику)	245	-
Безвідповідні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам (4 група ризику)	246	-
Сума капіталівих інвестицій, зданих на підставі певних засобів, нематеріальних активів та інших неборгових активів (4 група ризику)	247	37300000
Добіговська заборгованість, яка виникла по в результаті надання фінансових послуг (4 група ризику)	248	12000000
Активи, які не увійшли по інших груп активів (4 група ризику)	249	389200000
Варість активів (5 група ризику)	250	-

Підпільна особа

(підпис)

Іванюків-Добрів Вітвік Петрович

(президент, ініціатор)



Рег. № АДГ
нр. 31.05.2015 № 30074



Свідчення про включення до
Реєстру аудиторських фірм
та аудиторів

№ 1943

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про відповідність системи контролю якості
видане

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МОНОЛІТ»

код ЄДРПОУ 21357002

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



Голова
Аудиторської палати України

Голова Комісії Аудиторської палати України
з контролю якості та професійної етики

№ 0702
чино від 31.12.2023

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01001

Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053

Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80

Е-пошт: info@apu.com.ua

<http://www.apu.com.ua>

Код СДРПОУ 00049972

27.11.2020 № 01-03-4/110
№ 126 від 27.11.2020

Директору
ТОВ «АФ «МОНОЛІТ»
Безугловій Н. І.

вул. Сиропетівська, буд. 50, ки. 51, м. Умань,
Черкаська обл., 20300

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

ТОВАРИСТВО З ОБМеженою відповідальністю «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МОНОЛІТ» (код СДРПОУ 21357002) включено до Рєгістру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (номер реєстрації 1943), який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII.

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМеженою відповідальністю «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МОНОЛІТ» внесені до таких розділів Рєгістру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

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

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

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

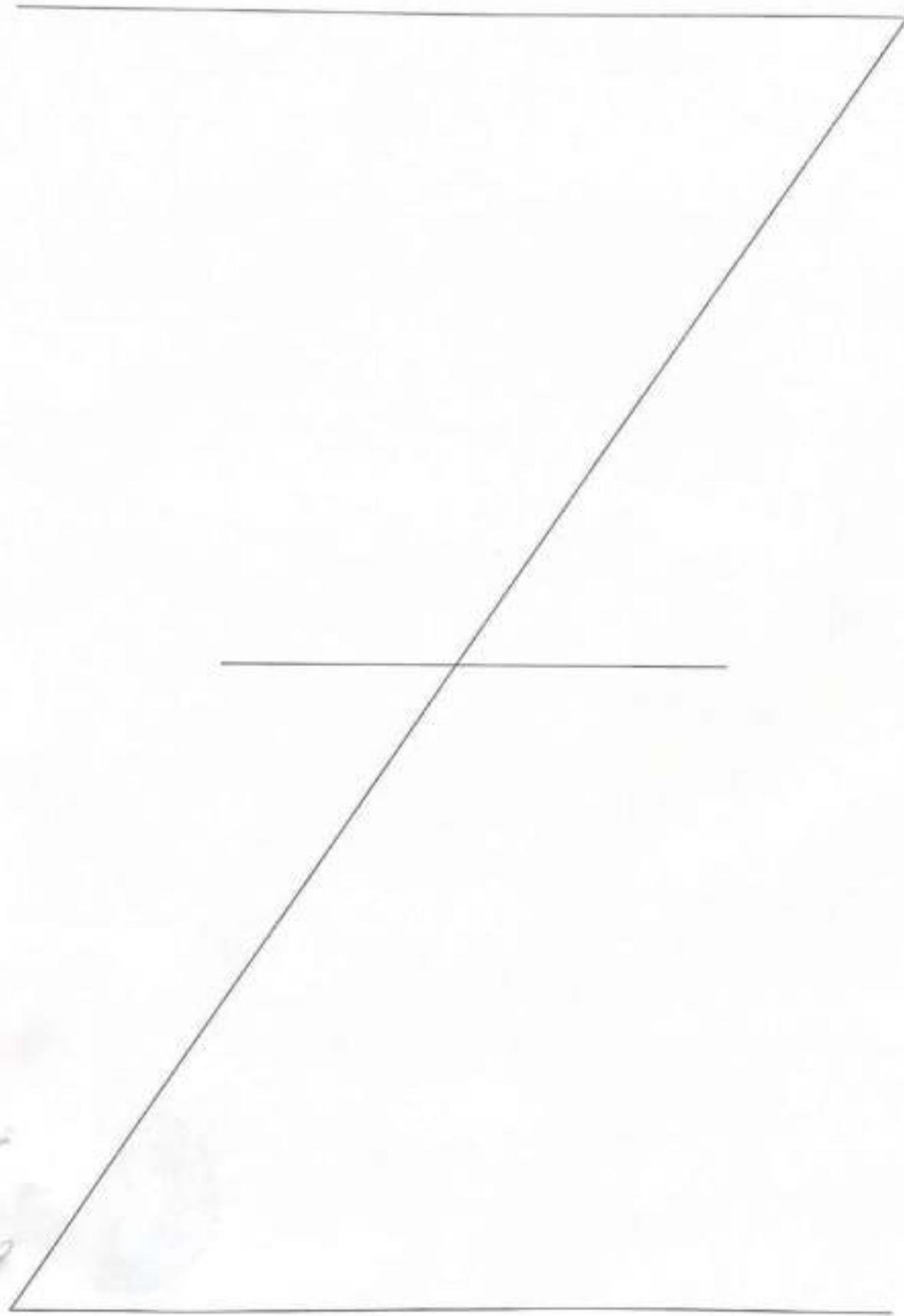
Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та звітності



Терещенко С. М.



Згідно з оригіналом
директор ТОВ «АФ «Моноліт»
Безугловій Н.І.



Призначено та промінурало: (І.І.)

Дир. ТОВ «ДФ «Моноліт»
в/д № 100
Кінчук

