

Підприємство	ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КІФ"	Дата (рік, місяць, число)	2021	КОДИ
Територія	ХАРКІВСЬКА	за ЄДР	42359240	ДІЮЩИЙ
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОАТУУ	6310136300	
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.	за КОПФГ	240	
		за КВЕД	64.99	

Середня кількість працівників 1 5

Адреса, телефон 61072, ХАРКІВСЬКА, ХАРКІВ, вулиця ОТАКАРА ЯРОША, 24Б 0507766153

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	8 104
первісна вартість	1001	-	8 996
накопичена амортизація	1002	-	892
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	8 104
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	2
Виробничі запаси	1101	-	2
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	1	51
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	6 694
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4 999	929
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	1 733
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	-	1 733
Витрати майбутніх періодів	1170	-	6
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	5 000	9 415
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	5 000	17 519

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	281
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 000	5 281
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	12 154
розрахунками з бюджетом	1620	-	62
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	62
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	21
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	1
Усього за розділом III	1695	-	12 238
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	5 000	17 519

Керівник

Головний бухгалтер

СЕРГІЙ
ВОЛОДИМИРОВ
ИЧ
ЕП Басяєва
Людмила
Анатоліївна

СЛІЗАР'ЄВ СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

БАСЯЄВА ЛЮДМИЛА АНАТОЛІЇВНА

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



Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КІФ"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2021 | 01 | 01

42359240

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2020

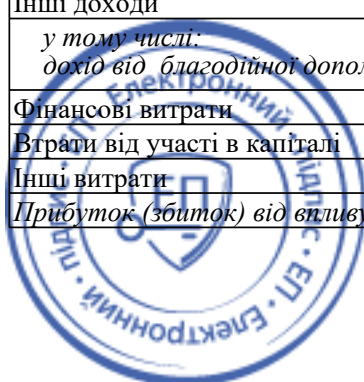
р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма N2 Код за ДКУД

1801003**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	11 916	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	11 916	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	16	-
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(862)	(9)
Витрати на збут	2150	(5 364)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(5 533)	(-)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	173	-
збиток	2195	(-)	(9)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	170	9
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	343	-
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(62)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	281	-
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	281	-

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1	-
Витрати на оплату праці	2505	288	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	59	-
Амортизація	2515	892	-
Інші операційні витрати	2520	10 519	9
Разом	2550	11 759	9

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП СЛІЗАР'ЄВ
СЕРГІЙ
ВОЛОДИМИРОВ
ИЧ
ЕП БАСЯЄВА
Людмила
Анатоліївна

СЛІЗАР'ЄВ СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

БАСЯЄВА ЛЮДМИЛА АНАТОЛІЇВНА





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	-	-
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	3	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	16	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	13 556	-
Інші надходження	3095	8 366	9
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 755)	(9)
Праці	3105	(215)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(59)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(52)	(-)
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	(52)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(1)
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	(14 811)	(-)
Інші витрачання	3190	(3 316)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 733	-1
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	1
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(5 000)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-4 999
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	5 000
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	5 000
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 733	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 733	-

Керівник

ЕП ЄЛІЗАР'ЄВ
СЕРГІЙ
ВОЛОДИМИРОВ
ИЧ

ЕП БАСЯЄВА
ЛЮДМИЛА
АНАТОЛІВНА

ЄЛІЗАР'ЄВ СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

Головний бухгалтер

БАСЯЄВА ЛЮДМИЛА АНАТОЛІВНА



Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КІФ"**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

КОДИ		
2021	01	01
42359240		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал
за **Рік 2020** р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	-	-	-	-	5 000
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	-	-	-	-	-	5 000
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	281	-	-	281
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	281	-	-	281
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	-	-	281	-	-	5 281

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП СЛІЗАР'ЄВ
ВОЛОДИМИРОВ
и ч
ЕП Басяєва
Людмила
Анатоліївна

СЛІЗАР'ЄВ СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

БАСЯЄВА ЛЮДМИЛА АНАТОЛІЇВНА





ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО
ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА

ЄВРОАУДИТ

Внесене до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності АПУ (номер реєстрації у Реєстрі 1698),
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане за рішенням АПУ від 24.04.2020р. № 358/5,
Юридична адреса: Україна, 61105, м. Харків, пр. Героїв Сталінграда, 6.41,
Фактичне місцезнаходження: 61052, м. Харків, вул. Різдяна, 29-Б, оф.704, код ЄДРПОУ – 24474300
E-mail: audit.kharkov@gmail.com Веб-сайт: www.euroaudit.com.ua Тел. (057) 714-13-12

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ»
станом на 31 грудня 2020 року**

м. Харків
2021р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ»
станом на 31 грудня 2020 року

*Національному банку України
Іншим користувачам*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

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

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ» на 31 грудня 2020р., її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії 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.

Суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності

Ситуація, що склалася в Україні на дату складання Звіту незалежного аудитора – це введення карантинних заходів та стану надзвичайної ситуації в Україні і світі має ознаки економічної нестабільності, тому досить складно прогнозувати та визначити в повної мірі ефект впливу таких подій на подальший економічний стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ». Нами не виявлено інформації, яка може мати відношення до суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок порушення принципу безперервності діяльності Товариства. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2020 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були б найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Таких питань, окрім питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», які свідчили б про викривлення в звітності, про недостатність доказів або дозволяли б визначити зони ризиків ми не встановили, тому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Інші питання

Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, була перевірена іншим аудитором, який висловив немодифіковану думку щодо цієї звітності.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосується аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, 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, включивши будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Директорка
 ПРИВАТНОГО ПІДПРИЄМСТВА
 «ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА
 «ЄВРОАУДИТ»



Гузь Л. Є.

Адреса аудитора:
 проспект Героїв Сталінграду, б. 41
 м. Харків, Україна, 61105

Дата аудиторського звіту - 11 травня 2021р.

Прошито, пронумеровано
та скріплено печаткою

21 (двадцять

один) аркушів

Директор ІП «ПРИВАТНА
АУДИТОРСЬКА ФІРМА

«ЄВРОАУДИТ» П.С.



**ПРИМІТКИ
ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ»**

*за період 12 місяців 2020 року,
що завершився 31 грудня 2020 року*

ЗМІСТ

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

1. Загальна інформація

1.1. Інформація про Товариство:

Повна офіційна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ» (надалі за текстом – Товариство);

Код ЄДРПОУ – 42359240;

Організаційно-правова форма: товариство з обмеженою відповідальністю;

Місцезнаходження: вул. Отакара Яроша, буд.24 Б, м. Харків, 61072.

Номери телефонів: 050 384 60 66;

Офіційна сторінка в Інтернеті: <http://kif-finance.com>

Державна реєстрація: Товариство зареєстровано в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань 06 серпня 2018 року, реєстраційний номер запису №1 074 102 0000 077920.

Реєстрація в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг: зареєстровано як фінансова установа 10 жовтня 2019 року, реєстраційний № 13104007, свідоцтво ФК №1255, код фінансової установи 13.

Ліцензії:

Товариство здійснює діяльність з надання фінансових послуг на підставі ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Розпорядження національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 29.10.2019 №2116), а саме ліцензії на:

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

Ліцензія з надання гарантій та поручительств була анульована за ініціативою Товариства (Рішення № 21/1482-ПК від 02.10.2020р.)

Строк дії наявних ліцензій – безстрокові.

Посадові особи:

З 26 грудня 2019 року директор - Єлізар'єв Сергій Володимирович (обраний на посаду за рішенням Товариства № 24-12-2019/001 від 24.12.2019 р.).

Головний бухгалтер- Басяєва Людмила Анатоліївна з 15.06.2020р. згідно Наказу № 3К від 12.06.2020. До цього бухгалтерський облік Товариства, здійснювало підприємство, що провадить діяльність у сфері бухгалтерського обліку ТОВ «ЭЙЧ ЭЛ П ТАКС» ЄДРПОУ 35245630

1.2. Основні види діяльності Товариства за КВЕД:

64.19 інші види грошового посередництва;

64.91 фінансовий лізинг;

64.92 інші види кредитування;

64.99 надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення) – основний.

Товариство створене згідно з нормами Цивільного Кодексу України, Господарського Кодексу України, Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та іншого законодавства України.

1.3. Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність.

Діяльність Товариства в 2020 році здійснювалась в середовищі, обумовленому негативною економічною ситуацією в Україні. Стрімке зростання цін та тарифів частково призвело до зниження рівня платоспроможності позичальників та потенційних позичальників, але не зменшило обсягів кредитування.

Товариство здійснює свою діяльність виключно на території України, відповідно стан економіки та фінансових ринків країни впливає на показники діяльності Товариства. Майбутній економічний розвиток України залежить від багатьох зовнішніх факторів, а також заходів внутрішнього характеру, що потрібні вживатися урядом для підтримки зростання економіки, проте оцінити ці фактори в довгостроковій перспективі є досить складно. Керівництво Товариства не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони мити на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

2. Основи складання Фінансової звітності

2.1 Заява щодо відповідності МСФЗ (IFRS)

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

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

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

2.2 Валюта подання Фінансової звітності

Валюта подання Фінансової звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч (якщо не визначене інше).

2.3 Принципи оцінки

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

2.4 Припущення про безперервність діяльності Товариства

З 31 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище як України, так і компанії ТОВ «ФК «КІФ». Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній, у тому числі і компанії ТОВ «ФК «КІФ». Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики. Потенційними ризиками Товариства з основного виду діяльності - з надання фінансових послуг фізичним особам в режимі онлайн, є ризик зменшення платоспроможності діючих та потенційних позичальників.

Компанія ТОВ «ФК «КІФ» визначила, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2020 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2020 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності компанії ТОВ «ФК «КІФ» в майбутніх періодах.

Враховуючи фінансовий стан Товариства, а також досвід діяльності в умовах кризи та карантинних обмежень викликаних COVID-19, представлена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі, не зважаючи на економічне становище в країні, принаймні перші дванадцять місяців після дати підписання фінансової звітності до випуску.

2.5 Оцінки та припущення

При складанні Фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення сум активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, ґрунтуючись на МСФЗ (IFRS), МСБО (IAS) та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Зроблені припущення не мають суттєвого впливу на фінансову звітність за МСФЗ (IFRS).

Бухгалтерський облік та фінансова звітність ґрунтується на таких принципах, як повне висвітлення, автономність, послідовність, нарахування та відповідність доходів і витрат, превалювання сутності над формою, єдиний грошовий вимірник.

Фінансова звітність складена станом на 31 грудня 2020 р. та містить повний комплект фінансової звітності, що включає наступні компоненти:

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ»
Примітки до фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2020 року (в тисячах гривень)**

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) за формою, затвердженою Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за формою, затвердженою Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»,
- Звіт про рух грошових коштів за формою, складений за прямим методом, за формою, затвердженою Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»,
- Звіт про власний капітал за формою, затвердженою Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»,
- Примітки до проміжної фінансової звітності (в тисячах гривень).

При складанні фінансової звітності Товариством було застосовано всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені Радою з МСФЗ та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності, які належать до його операцій, в редакції чинній на 01 січня 2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України <https://www.minfin.gov.ua>

2.6 Рішення про затвердження Фінансової звітності

Випуск фінансової звітності за звітний рік затверджений рішенням Товариства 10.02.2020 року. Ні засновники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

2.7 Застосування МСФЗ (IFRS) та МСБО (IAS)

Фінансова звітність Товариства складена із застосуванням Міжнародних стандартів фінансової звітності. Датою першого застосування міжнародних стандартів для складання фінансової звітності (дата переходу) було визначено 01 січня 2019 р.

При оцінці своїх фінансових інструментів та розкритті інформації у фінансовій звітності Товариство застосовувало МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості» та МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

При поданні фінансової звітності Товариство для забезпечення співставлення з фінансовою звітністю за попередні періоди застосовувало МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності».

Облік запасів, з визначенням суми собівартості, що визнавались як актив та були перенесені на майбутні періоди до моменту визнання відповідних доходів, здійснювався згідно вимог МСБО (IAS) 2 «Запаси».

При визначенні критеріїв для обрання облікової політики та змінювання її разом з обліковим підходом та розкриттям інформації про зміни в обліковій політиці Товариство застосовує МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».

При визначенні необхідності коригувань звітності або розкриття інформації про події, які відбулись після звітної дати та суттєво могли б вплинути на діяльність Товариства в подальшому, використовується МСБО (IAS) 10 «Події після звітного періоду» .

Визначення облікового підходу до доходу, який виникає в результаті певних типів операцій та подій, та податків на прибуток визначається Товариством з урахуванням вимог МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток», МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ»
Примітки до фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2020 року (в тисячах гривень)**

Визначення облікового підходу до основних засобів ґрунтується на положеннях МСБО (IAS) 16 «Основні засоби».

Визначення бухгалтерського обліку та розкриття інформації про виплати працівникам базується на МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам».

При веденні обліку та складанні фінансової звітності Товариством також було використано норми положень наступних стандартів: МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів»; МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони»; МСБО (IAS) 36 «Зменшення корисності активів»; МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи», МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

Стандарти і поправки до МСФЗ, що набули чинності з 1 січня 2020 року:

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2020, ефективна дата яких не настала

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р. ¹	Вплив поправок ²
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 випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.</p> <p>Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).</p> <p>На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:</p> <ul style="list-style-type: none"> зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки; облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та 	1 січня 2021 року	Дозволено	не застосовано	

¹ В цій графі зазначається застосовані чи не застосовані поправки у фінансовій звітності за 2020 рік.

² В цій графі зазначається вплив поправок (якщо їх застосовано) та дається посилання на примітку, де цей вплив розкрито, або зазначається, що правки не мали впливу

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ»
Примітки до фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2020 року (в тисячах гривень)

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р. ¹	Вплив поправок ²
	про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок. Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.				
МСБО 16 «Основні засоби»	Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено	не застосовано	
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовано	
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. 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 посылатися 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.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовано	
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1	Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовано	
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9	Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займодержателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовано	
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16	Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.				
Щорічні поправки в МСФЗ	Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів,	1 січня 2022 року	Дозволено	не застосовано	

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ»
Примітки до фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2020 року (в тисячах гривень)

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р. ¹	Вплив поправок ²
(2018-2020): МСБО (IAS) 41	пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.				
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	<p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і • роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. 	01 січня 2023 року	Дозволено	не застосовано	
МСФЗ 17 Страхові контракти	<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 аквізичіонних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів • Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року 	1 січня 2023 року	Дозволено	не застосовано	

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ»
Примітки до фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2020 року (в тисячах гривень)**

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р. ¹	Вплив поправок ²
	<ul style="list-style-type: none"> 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 Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору 				

Товариством не було застосовано нових або переглянутих положень МСФЗ (IFRS), МСБО (IAS), які не набрали чинності на дату складання фінансової звітності.

2.8 Порівняльна інформація

Товариство розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду, крім випадків, коли МСФЗ дозволяють чи вимагають інше.

3. Основні принципи облікової політики

Основні принципи облікової політики Товариства на 2020 рік були розроблені відповідно до вимог МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСБО (IAS) та МСФЗ (IFRS). Положення про облікову політику було затверджено наказом Керівництва Товариства 02 січня 2019 року за № 1, нова редакція наказ № 1У від 01.06.2020р.

3.1 Зміни в облікових політиках

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

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

3.2 Основні засоби

Облік основних засобів здійснюється у відповідності до положень МСБО (IAS) 16 «Основні засоби». До складу основних засобів Товариство відносить активи вартістю понад 20 000 (двадцять тисяч гривень) (без врахування ПДВ) та терміном корисного використання понад року. Одиницею обліку основних засобів вважається об'єкт основних засобів, облік ведеться як у кількісному, так і у вартісному показниках.

При оцінці основних засобів Товариство використовує модель оцінки за фактичною собівартістю. Модель оцінки застосовується до всього класу основних засобів. Оцінка основних засобів

здійснюється на момент визнання. Витрати на реконструкцію та модернізацію капіталізуються, витрати на ремонт та технічне обслуговування відносяться на витрати по мірі їх виникнення.

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

На кінець кожного фінансового року Товариство здійснює перевірку основних засобів на наявність будь-яких ознак знецінення. За наявності таких ознак Компанія проводить переоцінку такого активу до вартості очікуваного відшкодування, яка визначається як найбільше з двох значень: чиста вартість продажу активу чи вартість, одержана в результаті його використання. Якщо балансова вартість цього активу перевищує його оціночну відшкодовану вартість, вона зменшується до відшкодованої вартості, а різниця відображається у складі прибутку та збитку за поточний період. Збиток від знецінення, відображений у попередніх роках, відновлюється, якщо мали місце зміни в оцінках, використаних для визначення відшкодованої вартості основних засобів. Доходи та витрати, що виникають в результаті вибуття основних засобів, визначаються за їх балансовою вартістю та приймаються до уваги при визначенні виникнення доходів або витрат. Переоцінка вартості основних засобів на звітну дату не здійснюється.

3.3 Нематеріальні активи

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

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

Амортизація розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи зі строку корисного використання об'єкта. Строк корисного використання об'єкта визначається, виходячи з періоду, протягом якого очікується, що актив буде придатний для використання. При встановленні терміну корисного використання об'єктів нематеріальних активів, якщо згідно з правостановлюючими документами термін дії права на використання нематеріального активу не встановлений, застосовується термін використання згідно норм податкового законодавства. Переоцінка вартості нематеріальних активів на звітну дату не здійснюється.

3.4 Запаси

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

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

3.5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. До складу грошових коштів Товариство включає грошові кошти на поточних рахунках, інших рахунках в банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні фінансові вкладення, які вільно конвертуються у грошові кошти (строк погашення не більше 3-х місяців з дати придбання) і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Товариство проводить операції з грошовими коштами та їх еквівалентами у національній валюті. Первісна оцінка грошових коштів в національній валюті здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки. У випадку призначення в банківську установу, в якій обліковуються грошові кошти, що становлять активи Товариства, тимчасової адміністрації, оцінка таких грошових коштів здійснюється, враховуючи очікування надходження майбутніх економічних вигід. У випадку анулювання ліцензії у банківської установи, в якій обліковуються грошові кошти, що становлять активи Товариства, оцінка таких грошових коштів дорівнює нулю.

Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у гривні за офіційним курсом НБУ на дату балансу.

Курсові різниці від перерахунку грошових активів та зобов'язань за операційною діяльністю по монетарним статтям, враховуються у складі прибутку або збитку та відображаються у фінансовій звітності як результат від операцій з іноземною валютою. Курсові різниці, що виникають при розрахунках за монетарними статтями або при переведенні монетарних статей за курсами, котрі відрізняються від тих, за якими вони переводилися при первісному визнанні протягом періоду або у попередній фінансовій звітності, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

3.6 Фінансові інструменти

3.6.1 Фінансові активи

Первинне визнання

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

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

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

Припинення визнання фінансових активів

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

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

У разі якщо Товариство передало свої права на отримання грошових надходжень від активу, при цьому не передавши й не зберігши за собою практично всі ризики і вигоди, пов'язані з ним, а також не передавши контроль над активом, такий актив відображається в обліку в розмірі подальшої участі Товариства в цьому активі.

Знецінення фінансових активів

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

3.6.2 Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання, що знаходяться в сфері дії з МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», класифікуються, відповідно, як фінансові зобов'язання, з переоцінкою по справедливою вартістю через прибуток або збиток. Товариство класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні. Фінансові зобов'язання первісно визнаються по справедливій вартості та, у випадку позик і кредитів, які обліковуються по амортизованій вартості, їх первісно вартість включає також витрати по операції, безпосередньо пов'язані з їх придбанням.

Подальша оцінка

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

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконту чи премії при придбанні, а також з урахуванням витрат безпосередньо з пов'язаних з їх придбанням. Амортизація по ефективній відсотковій ставці включається до складу фінансових витрат в Звіті про сукупний дохід.

Припинення визнання.

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

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

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

3.7 Статутний капітал

Внески, зроблені учасниками відповідно до статуту Товариства, класифікуються як статутний капітал.

3.8 Забезпечення

Товариство веде облік резервів відповідно до МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Резерви нараховуються за наявності у Товариства поточних зобов'язань (визначених нормами права або маючи на увазі), що виникли за результатами минулих подій, для погашення яких, можливо, потрібно вибуття ресурсів, що містять в собі економічні вигоди, при цьому розмір таких зобов'язань може бути оцінено з достатнім ступенем чіткості. На звітну дату Товариство оцінює, чи є об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу може зменшуватись. Резерв на знецінення дебіторської заборгованості за договорами факторингу нараховується, якщо існує об'єктивний доказ того, що контрагент не зможе виконати свої зобов'язання перед Товариством, а саме, існують значні фінансові труднощі, вірогідність банкрутства, порушені строки виконання зобов'язань, фактичний розрив контракту, зникнення активного ринку для цього фінансового активу. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів. Сума збитків визнається у прибутку чи збитку.

3.9 Витрати на персонал та відповідні внески

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

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

3.10 Податок на прибуток

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Порядок розрахунку прибутку, що підлягає оподаткуванню здійснюється у відповідності до норм Податкового кодексу України.

3.11 Доходи

МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами» встановив єдину комплексну модель обліку доходів від договорів з клієнтами. Товариство визнає дохід в момент або по мірі передачі послуг чи товарів покупцю в сумі, яка відповідає винагороді, яку Товариство очікує отримати за надані послуги чи передані товари, тобто, коли контроль на послуги чи товар, складаючи зобов'язання виконавця, передається покупцю. Доходи від надання фінансових послуг Товариство визнає у звітному періоді, коли реально замовник отримав послугу у повному обсязі.

3.12 Витрати

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

Витрати визнаються у Звіті про фінансовий результат (Звіт про сукупний дохід) на основі безпосереднього зв'язку між понесеними витратами та заробленим доходом від конкретних статей. Якщо очікується виникнення економічних вигід протягом кількох облікових періодів, і їх зв'язок з доходом може бути визначений тільки в широких межах, витрати визнаються на основі процедур систематичного та раціонального розподілу.

Витрати визнаються негайно, коли вони не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як актив у Звіті про фінансовий стан. Витрати визнаються також у Звіті про фінансовий результат (Звіт про сукупний дохід) в тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Якщо доходи або витрати неможливо віднести у повному обсязі до доходів та витрат звітного періоду, так як забезпечують отримання економічної вигоди протягом декількох звітних періодів, такі доходи та витрати відображені у складі доходів та витрат майбутніх періодів. Списання відбувається шляхом пропорційного віднесення вартості між відповідними звітними періодами до складу доходів та витрат.

4. Інформація за статтями, наданими в основних формах фінансової звітності

У звітному періоді Товариством розпочато господарську діяльність, передбачену статутом, а саме, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

4.1. Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів

	На 01.01.2019	На 31.12.2019	На 31.12.2020
ПУМБ			255
Ідея банк АТ	-	-	1
Транзитний Ідея банк АТ			1112
Грошові кошти в дорозі			365
Готівка	-	-	-
Всього:	-	-	1733

З метою мінімізації ризику за такими активами, Товариством при виборі обслуговуючих банків було проаналізовано показники їх діяльності та кредитні рейтинги.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ»
Примітки до фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2020 року (в тисячах гривень)

Провідна міжнародна рейтингова агенція Fitch Ratings присвоїла Першому Українському Міжнародному Банку (ПУМБ) довгострокові рейтинги дефолту емітента (РДЕ) в іноземній і національній валюті на рівні "В" зі стабільним прогнозом. Також Fitch присвоїла ПУМБ національний довгостроковий рейтинг "AA- (ukr)", що відображає відносну кредитоспроможність банку порівняно з українськими аналогами.

У 2020 Національне рейтингове агентство «Кредит Рейтинг» підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг Ідея Банку на рівні uaAA- зі стабільним прогнозом.

Основні банки, в яких зберігалися залишки грошових коштів Товариства станом на 31 грудня 2020 років мали довгостроковий рейтинг за національною шкалою не нижче А. Банки мають стабільний прогноз, за яким позичальник або окремих борговий інструмент характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Звіт про рух грошових коштів складався за прямим методом.

4.2. Нематеріальні активи

	На 01.01.2019	На 31.12.2019	На 31.12.2020
Первісна вартість	-	-	8996
Знос	-	-	892
Нематеріальні активи	-	-	8104

На 31.12.2020р. на балансі Товариства є нематеріальні активи балансова вартість яких 8104т. грн.: Система онлайн кредитування LoviLave з корисним строком використання 36 місяців – 8089 т. грн. та програма бухгалтерського обліку BAS Бухгалтерія ПРОФ з корисним строком використання 120 місяців – 15 т. грн.

4.4. Запаси

	На 01.01.2019	На 31.12.2019	На 31.12.2020
Запаси	-	-	2

На 31.12.2020р. на балансі Товариства є запаси(диски та флешки) на суму - 2т. грн.

4.5. Дебіторська заборгованість

	На 01.01.2019	На 31.12.2019	На 31.12.2020
Дебіторська заборгованість за авансами виданими	-	1	51
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів(% по кредитах)	-	-	6694
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	4999	6329
Резерв очікуваних кредитних збитків	-	-	(5400)
Всього дебіторської заборгованості	-	5000	7674

Станом на 31 грудня 2020 року дебіторська заборгованість є поточною з очікуваним терміном погашення протягом одного року.

В фінансовій звітності на 31.12.2020р. відображено витрати майбутніх періодів в сумі 6 т. грн. (технічна підтримка 1С, М.е.doc, модуль НБУ).

4.6. Кредиторська заборгованість

	На 01.01.2019	На 31.12.2019	На 31.12.2020
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	12154
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками в бюджет(податок на прибуток)	-	-	62
Забезпечення	-	-	21
Інші поточні зобов'язання	-	-	1
Всього дебіторської заборгованості	-	-	12238

Станом на 31 грудня 2020 року дебіторська заборгованість є поточною з очікуваним терміном погашення протягом одного року.

Товариство вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

4.7. Власний капітал

Капітал Товариства обліковується в національній валюті.

Статутний капітал Товариства, якій становить 5 000 тис. грн. на 31.12.2020 р. сплачений повністю. Розподіл часток статутного капіталу Товариства наступний:

№/№	Учасники Товариства	Відсоток у загальному розмірі статутного капіталу	Грошовий розмір у загальному розмірі статутного капіталу, тис. грн.
1.	Товариство з обмеженою відповідальністю «СПЕЦТОВ» (код ЄДРПОУ 42349248)	100	5 000
	Всього:	100	5 000

Станом на 31.12.2020 р. загальний розмір власного капіталу Товариства становить 5 281 тис. грн.

	На 01.01.2019	На 31.12.2019	На 31.12.2020
Зареєстрований (пайовий) капітал	5 000	5 000	5 000
Додатковий капітал /накопичені курсові різниці	-	-	-
Резервний капітал	-	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-	-	281
Неоплачений капітал	(5 000)	-	-
Всього власний капітал	-	5 000	5 281

Узгодження фінансового результату з податком на прибуток

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ»
Примітки до фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2020 року (в тисячах гривень)

Назва показника	за 2019р.	За 2020р.
Фінансовий результат до оподаткування	-	343
Податок на прибуток	-	62
Чистий фінансовий результат	-	281

4.8. Доходи та витрати

Доходи

Доходи та витрати визнаються Товариством за методом нарахування. В 2020 році Товариством було отримано наступні види доходів:

Стаття	за 2019р.	За 2020р.
Дохід від отриманої неповоротної фінансової допомоги	9	170
Відсотковий дохід за наданими позиками	-	11916
Відсотки на залишки коштів на поточних рахунках	-	16
Всього:	9	12102

Витрати

Витрати відображаються у «Звіті про фінансовий результат» одночасно з прибутками, для отримання яких вони понесені.

Назва статті	за 2019р.	За 2020р.
Матеріальні витрати	-	1
Витрати на оплату праці	-	288
Відрахування на соціальні заходи	-	59
Амортизація	-	892
Інші операційні витрати, в т.ч:	9	10519
Послуги банку		281
Оренда приміщення		436
Витрати на телефон, інтернет		8
Аудиторські послуги		18
Бухгалтерські послуги		21
Юридичні послуги		119
Інформаційні послуги		646
Витрати на медок, оновлення, кеп		4
Агентські послуги		8
Послуги лідогенерації		2421
Рекламні послуги		1025
Збільшення резерву очікуваних кредитних збитків		5412
Прощення боргу за кредитом		120
Всього:	9	11759

Протягом 2020 року від моменту початку надання фінансових послуг Товариством було створено резерв знецінення та очікуваних кредитних збитків. Станом на 31.12.2020 р. сума резерву становить 5400 т.грн.

Товариство не визнає актив з права користування та орендні зобов'язання у зв'язку з короткостроковим терміном договору. Такі орендні платежі визнаються у звіті про сукупний дохід, як витрати операційної діяльності.

5. Розкриття інформації про пов'язаних сторін

Пов'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язаних сторін».

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними сторонами без спеціального ціноутворення.

Фізичні особи, які контролюють Товариство та мають суттєвий вплив на Товариство:

- Власенко Савелій Євгенійович, кінцевий бенефіціарний власник Товариства, є власником ТОВ «СПЕЦТОВ» (41,5 %), що володіє 100 % участі в статутному капіталі Товариства
- Рубінштейн Олександр Маркович, кінцевий бенефіціарний власник Товариства, є власником ТОВ «СПЕЦТОВ» (42,5 %), що володіє 100 % участі в статутному капіталі Товариства
- Топчій Гліб Олегович, кінцевий бенефіціарний власник Товариства, є власником ТОВ «СПЕЦТОВ» (16,0 %), що володіє 100 % участі в статутному капіталі Товариства
- Єлізар'єв Сергій Володимирович, директор Товариства у період з 26.12.2019 р. по дату складання звітності.

Протягом звітного періоду у Товариства були наступні операції з пов'язаними сторонами:

№/№	Найменування операції	Кількість	Сума, т. грн.	Залишок на 31.12.20р., т. грн.
1.	Надання /повернення поворотної фінансової допомоги	2	8179	-
2.	Отримання безповоротної фінансової допомоги	1	170	-

6. Умовні та інші зобов'язання

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо є можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди не є віддаленою.

Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

Судові позови

Товариство станом на 31 грудня 2020 року не мало судових спорів.

Оподаткування

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

7. Управління ризиками

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ»
Примітки до фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2020 року (в тисячах гривень)

Управління ризиками є сукупністю обраних Товариством управлінських заходів, спрямованих на досягнення поставленої мети управління ризиком і допомагає сконцентрувати зусилля і ресурси на найоптимальніших варіантах рішення при здійсненні Товариством діяльності з фінансовими інструментами.

Метою управління ризиком є сприяння підвищенню вартості власного капіталу Товариства, одночасно забезпечуючи досягнення цілей зацікавлених сторін, а саме:

- клієнтів та контрагентів Товариства;
- керівних органів управління Товариством;
- працівників Товариства;
- інших сторін (суб'єктів).

Діяльність Товариства у сфері управління ризиками спрямована на забезпечення досягнення стратегічних цілей Товариства, збільшення прибутковості за умов дотримання інтересів усіх зацікавлених сторін.

Основними цілями Товариства у сфері управління ризиками є:

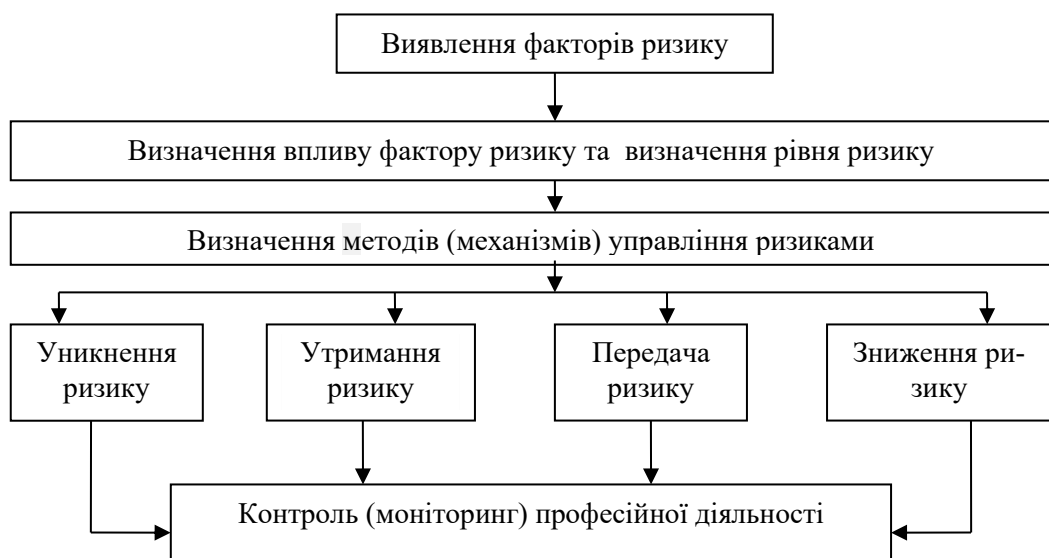
- забезпечення реалізації стратегії розвитку Товариства;
- своєчасна адаптація Товариства до змін у внутрішньому та зовнішньому середовищі;
- забезпечення ефективного функціонування Товариства, його стабільності.

З метою досягнення визначених Положенням цілей діяльність з управління ризиками Товариства спрямована на:

- досягнення оптимальної ефективності функціонування системи управління ризиками в рамках корпоративного управління;
- своєчасне та повне інформаційне та аналітичне забезпечення процесів прийняття управлінських рішень, стратегічного планування;
- вдосконалення процесів мінімізації наслідків ризиків, що реалізувалися.

Управління ризиками професійної діяльності Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації негативних фінансових наслідків, пов'язаних з їх ідентифікацією, оцінкою, профілактикою і страхуванням.

Система управління ризиками Товариства має такі складові дій:



Товариство систематично здійснює аналіз ризиків, спрямований на їх виявлення та оцінку їх

величини - систематизованого оброблення наявної інформації щодо ризиків з метою прийняття управлінського рішення.

Метою аналізу є розуміння суті ризиків, на які наражається Товариство, та визначення, чи узгоджують-ся вони з його цілями та метою діяльності. Аналіз здійснюється як на рівні Товариства в цілому, так і на рівні структурних підрозділів та включає виявлення, вимірювання та оцінку всіх видів ризиків, у тому числі зв'язок і взаємний вплив між різними категоріями ризиків.

Аналіз ризиків має охоплювати всі продукти, послуги та процеси професійної діяльності Товариства і передбачати як якісну оцінку відповідних ризиків, так і оцінку їх кількісних параметрів (у разі можливості).

Аналіз ризиків - це безперервний процес, який повинен враховувати:

- зміни внутрішніх та зовнішніх умов діяльності;
- нові продукти, послуги, процеси;
- плани на майбутнє.

Уникнення ризику полягає у розробці заходів внутрішнього характеру, які повністю виключають конкретний вид фінансового ризику. До таких заходів в першу чергу відноситься відмова від здійснення фінансових операцій з надмірно високим рівнем ризику.

Для уникнення окремих видів ризиків можуть використовуватися специфічні заходи, спрямовані на нейтралізацію самої причини виникнення ризикової ситуації.

Диверсифікація ризиків полягає у зменшенні рівня їх концентрації. Цей метод використовується лише для уникнення негативних наслідків несистематичних (специфічних) ризиків, які залежать від самого Товариства. Незалежно від того, який ризик мінімізується за допомогою диверсифікації, принцип єдиний — максимально розподілити грошові вкладення між різноманітними активами для того, щоб уникнути значних фінансових втрат у випадку, коли окремі активи стають збитковими під впливом зовнішніх і внутрішніх факторів.

Лімітування здійснюється шляхом встановлення відповідних фінансових нормативів (лімітів) за окремими напрямками фінансової діяльності з метою фіксації можливих фінансових втрат на допустимому для Товариства рівні. Перелік нормативів (лімітів) залежить від виду ризику, що лімітується.

Ієрархія джерел оцінки справедливої вартості

Товариство вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій;
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Товариство використовує наступну ієрархію для визнання справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:

- 1 рівень** – активи, що мають котирування, та спостережувані;
- 2 рівень** – активи, що не мають котирувань, але спостережувані;
- 3 рівень** – активи, що не мають котирувань і не є спостережуваними.



ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО
ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА

ЄВРОАУДИТ

Внесене до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності АПУ (номер реєстрації у Реєстрі 1698),
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане за рішенням АПУ від 24.04.2020р. № 358/5,
Юридична адреса: Україна, 61105, м. Харків, пр. Героїв Сталінграда, 6.41,
Фактичне місцезнаходження: 61052, м. Харків, вул. Різдяна, 29-Б, оф.704, код ЄДРПОУ – 24474300
E-mail: audit.kharkov@gmail.com Веб-сайт: www.euroaudit.com.ua Тел. (057) 714-13-12

**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ
НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ**

**ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ»
СТАНOM НА 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

м. Харків

2021р.

**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI
НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ**

**ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ»
СТАНOM НА 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

Національному банку України

Іншим особам

Предмет завдання

Предметом завдання є перевірка річних звітів даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ» (далі - Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, відповідно до Міжнародного стандарту завдання з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитором чи оглядом історичної фінансової інформації», а також вимог чинного законодавства України.

Метою завдання було надання впевненості щодо відповідності річних звітних даних Товариства 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, Нацкомфінпослуг та НБУ можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 № 3840 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24.10.2017 за № 129/31162 (далі – Порядок №3840).

Річна звітність Фінансової компанії, яка подається НБУ, включає:

- FR000001 Дані фінансової звітності;
- LR100001 Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг ;
- LR101001 (Фін.) Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;
- LR110001 (Фін.) Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;
- LR120001 (Фін.) Дані про великі ризики фінансової установи;
- LR200001 Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;

- LR300001 Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;
- LR400001 (Фін.) Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;
- LR700001 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;
- LR900001 (Фін.) Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи.

Застосовані критерії

Критерії, за допомогою яких було оцінено звітні дані Товариства, містяться у Порядку №3840 та полягають у підтвердженні складання річних звітних даних фінансової компанії на підставі даних бухгалтерського обліку та фінансової звітності Товариства за 2020 рік.

Опис виконаної роботи

Ми виконали завдання відповідно до Міжнародного стандарту завдання з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитором чи оглядом історичної фінансової інформації».

Завдання передбачало виконання процедур для отримання обґрунтованої впевненості щодо того, чи складені річні звітні дані фінансової компанії на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період відповідно до Порядку № 3840.

Планування та виконання завдання було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у річних звітних даних Товариства суттєвих невідповідностей Порядку №3840. Виконуючи завдання, ми зробили дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у річних звітних даних Товариства.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання річних звітних даних фінансової компанії відповідно до чинного законодавства України, Порядку №3840, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал вважає необхідною для забезпечення складання річних звітних даних фінансової компанії, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідність незалежного практикуючого фахівця

Нашою відповідністю є надання впевненості щодо достовірності річних звітних даних Товариства на основі результатів виконаного нами завдання.

Ми дотримуємось вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки та відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII.

Ми дотримуємось 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, відповідно, впровадили комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Думка

На нашу думку, річні звітні дані ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ» за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, підготовлені на підставі даних бухгалтерського обліку та відповідно до вимог 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 Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 № 3840 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24.10.2017 за № 129/31162.

Незалежний практикуючий фахівець з виконання завдання,
директорка
ПРИВАТНОГО ПІДПРИЄМСТВА
«ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«ЄВРОАУДИТ»



Гузь Л. Є.

Адреса аудитора:
проспект Героїв Сталінграду, б. 41
м. Харків, Україна, 61105

Дата звіту - 11 травня 2020р.

Фінансові показники ТОВ «ФК «КІФ» за даними фінансової звітності

Показники	за 2019р.	за 2020р.	Нормативне значення
1	3	4	5
1. Аналіз майнового стану			
1.1. Коефіцієнт зносу основних засобів та нематеріальних активів (Ф. № 1, р. 1012(1002) / Ф. № 1, р. 1011(1001))	0	0,1	-
2. Аналіз ліквідності			
2.1. Коефіцієнт покриття (Ф. № 1, р. 1195 / Ф. № 1, р. 1695)	5000	0,77	>2
2.2 Коефіцієнт швидкої ліквідності (Ф. № 1, р. 1195 - р. 1100/Ф. № 1, р. 1695)	5000	0,77	>1
2.3 Коефіцієнт абсолютної ліквідності (Ф. № 1, р. 1165 / Ф. № 1, р. 1695)	0	0,14	0,2-0,25
3. Аналіз платоспроможності			
3.1. Коефіцієнт автономії (ф.1 р. 1495) / (ф.1 р. 1300)	1,0	0,3	>0,5
3.2 Коефіцієнт фінансування (ф.1 (р. 1695 + р. 1595) / (ф.1 р. 1495)	0	2,32	<1
4. Аналіз ділової активності			
4.1. Коефіцієнт оборотності активів (Ф. № 2, р. 2000 / Ф. № 1, р. 1300)	0	0,02	збільшення
4.2 Коефіцієнт оборотності кредиторської заборгованості (Ф. № 2, р. 2000 / Ф. №1, р. 1695)	0	0,68	збільшення
4.3. Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості (Ф. № 2, р. 2000 / Ф. № 1, р. 1125 + р. 1130 + р. 1135 + р. 1155)	0	1,55	збільшення
4.4. Коефіцієнт оборотності власного капіталу (Ф. № 2, р. 2000/Ф. № 1, р. 1495)	0	2,26	збільшення
5. Аналіз рентабельності			
5.1. Коефіцієнт рентабельності власного капіталу (Ф. № 2, р. 2350/ Ф. № 1, р. 1495)	0	0,05	>0
5.2. Коефіцієнт рентабельності діяльності (ф.2 р. 2350 / ф.2 р. 2000)	0	0,02	>0