

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

(АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК)

ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«СЕМПРЕ СІСТЕМ ФІНАНС»

КОД ЗА ЄДРПОУ 39001724

станом на 31 грудня 2019 року

**Адресат:**

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Акціонерам та Керівництву Приватного акціонерного товариства "СЕМПРЕ СІСТЕМ ФІНАНС".

### I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

#### Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності **ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СЕМПРЕ СІСТЕМ ФІНАНС"** (далі – ПрАТ «СЕМПРЕ СІСТЕМ ФІНАНС», або Товариство), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2019 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, примітки до фінансової звітності (далі – річна фінансова звітність, фінансові звіти).

На нашу думку, за винятком можливого впливу та впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПрАТ «СЕМПРЕ СІСТЕМ ФІНАНС» станом на 31 грудня 2019 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

#### Основа для думки із застереженням

Міжнародними стандартами фінансової звітності встановлені вимоги щодо інформації, яка розкривається у фінансовій звітності. В Примітках до річного фінансового звіту Товариства, що закінчився 31 грудня 2019 року та який затверджений Товариством 14.02.2020 року не розкрито інформацію щодо суттєвих суджень управлінського персоналу щодо облікових оцінок, зокрема, впливу пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів на невизначеність оцінки та розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з відповідними обліковими оцінками. На думку аудиторів для Товариства пандемія COVID-19 та

запровадження карантинних та обмежувальних заходів може спричинити прямий та непрямий фінансовий вплив на їх діяльність. Прямий вплив може проявлятися через знецінення необоротних активів, суттєву зміну їх справедливої вартості, зміни очікуваних кредитних збитків щодо фінансових активів, знецінення дебіторської заборгованості тощо. Непрямий – через вплив на покупців та постачальників, що може призвести до зростання витрат чи зниження доходів, необхідності перерахунку забезпечень.

Поточні фінансові інвестиції Товариства відносяться до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю (Примітка 5.1).

На звітну дату поточні фінансові інвестиції в сумі 7 485 тис. грн. Товариство відобразило в обліку та фінансовій звітності за їх фактичною (історичною) собівартістю придбання.

Викривлення вартості вказаних активів може призвести як до суттєвого викривлення вартості чистих активів Товариства, так і до викривлення фінансового результату за звітний період. Незалежна оцінка фінансових інструментів Товариства під час аудиту не здійснювалась (отже, аудитором не визначалась точна сума можливих відхилень вартості активів і фінансового результату від даних фінансової звітності Товариства).

Ми не можемо вважати, що такі активи повною мірою відповідають їхній справедливій вартості станом на 31.12.2019 року, та не мали можливості оцінити вплив даного питання на фінансову звітність Товариства.

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

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 із застереженням.

### **Ключові питання аудиту**

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

Додатково до питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що нижче описані питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Нами були розглянуті в тому числі наступні питання:

<b>№ п/п</b>	<b>Ключове питання аудиту</b>	<b>Аудиторські процедури стосовно ключового питання</b>
1.	Безперервність діяльності (див. Примітку 2.4 «Припущення про безперервність діяльності»)	Діяльність підприємств в Україні відбувалась та відбувається в умовах політичних та економічних змін, в умовах фінансової нестабільності та недосконалості законодавства. Майбутній розвиток зазначених факторів, їх наслідок та вплив на функціонування економіки – невідомі. Аудитором були ідентифіковані певні умови та події, які потенційно можуть мати ризики щодо порушення принципу безперервності діяльності підприємства. Задля отримання достатніх та доречних доказів щодо можливості підприємства функціонувати на безперервній основі аудитором були проведено ознайомлення з рішеннями найвищого органу управління,

		<p>обговорення та отримання пояснень щодо проведення керівним персоналом відповідних заходів, вивчені фінансові плани, стратегічний план розвитку підприємства, проаналізована фінансова звітність на останню звітну дату та оцінені фінансові показники діяльності на момент аудиту. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Керівництво вважає, що ним здійснюються всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку підприємства. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про необхідність таких корегувань буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.</p> <p>Також, нами було розглянуто, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені оцінки управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, згідно з вимогами МСА 560 «Подальші події» та МСА 570 «Безперервність» та визначено, що не існує суттєва невизначеність, що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність.</p> <p>В результаті проведення вказаних аудиторських процедур аудиторів вважають, що отримали достатні та доречні докази того, що підприємство здатно функціонувати на безперервній основі принаймні протягом 12 місяців від дати звітності.</p>
--	--	---

Під час проведення аудиту, була проведена вибіркова інвентаризація основних засобів, з залученням аудиторів. Питання обліку необоротних активів було визначено як ключове та значуще.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в звіті з корпоративного управління, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності, нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією 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. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Звіт про корпоративне управління ПрАТ «СЕМПРЕ СИСТЕМ ФІНАНС» у повній мірі відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні». У Звіті надана інформація щодо перспективи та стратегії розвитку підприємства, результати діяльності за звітний період, а також про цінові ризики, кредитні ризики та інші ризики, з якими підприємство зіткнулося і може зіткнутися у майбутньому. Дані про результати діяльності у Звіті про корпоративне управління доповнюють фінансову звітність Товариства.

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

Управлінський персонал ПрАТ «СЕМПРЕ СИСТЕМ ФІНАНС» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності 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 ПрАТ «СЕМПРЕ СІСТЕМ ФІНАНС» продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування ПрАТ «СЕМПРЕ СІСТЕМ ФІНАНС».

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## II Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

### 2.1. Основні відомості про Товариство

Товариство було зареєстроване 02 грудня 2013 року відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців Шевченківського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві у формі Товариства з обмеженою відповідальністю. Номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи - 1 074 102 0000 047778.

06 червня 2014 було реорганізоване в Публічне акціонерне товариство Відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців Шевченківського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві. Номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи, яка утворена в результаті перетворення - 1 074 145 0000 049661.

Відповідно до рішення позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «СЕМПРЕ СІСТЕМ ФІНАНС» №2/2017 від 03.04.2017 року, змінено тип акціонерного товариства на ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СЕМПРЕ СІСТЕМ ФІНАНС". ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СЕМПРЕ СІСТЕМ ФІНАНС" є повним правонаступником всіх прав та обов'язків Публічного акціонерного товариства «СЕМПРЕ СІСТЕМ ФІНАНС».

Детальна інформація про юридичну особу

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СЕМПРЕ СІСТЕМ ФІНАНС" (ПРАТ "СЕМПРЕ СІСТЕМ ФІНАНС")
Повне та скорочене найменування юридичної особи англійською мовою у разі їх наявності	PRIVATE JOINT-STOCK COMPANY "SEMPRE SYSTEM FINANCE" (PJSC "SEMPRE SYSTEM FINANCE")
Організаційно-правова форма	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
Назва юридичної особи	"СЕМПРЕ СІСТЕМ ФІНАНС"
Ідентифікаційний код юридичної особи	39001724
Місцезнаходження юридичної особи	04111, м.Київ, ВУЛИЦЯ ДАНИЛА ЦЕРБАКІВСЬКОГО, будинок 53
Перелік засновників (учасників) юридичної особи, у тому числі частки кожного із засновників (учасників); прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, місцезнаходження та ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа	АКЦІОНЕРИ ЗГІДНО РЕЄСТРУ ВЛАСНИКІВ ІМЕННИХ ЦІННИХ ПАПЕРІВ Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 7501000.00
Дані про розмір статутного капіталу (статутного або складеного капіталу) та про	Розмір (грн.): 7501000.00 Дата закінчення формування: 19.05.2014

дату закінчення його формування	
Види діяльності	Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування; Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)
Прізвище, ім'я, по батькові, дата обрання (призначення) осіб, які обираються (призначаються) до органу управління юридичної особи, уповноважених представляти юридичну особу у правовідносинах з третіми особами, або осіб, які мають право вчиняти дії від імені юридичної особи без довіреності, у тому числі підписувати договори та дані про наявність обмежень щодо представництва від імені юридичної особи	СВИРИДЕНКО ЄВГЕНІЙ МИКОЛАЙОВИЧ - керівник з 16.01.2019
Дата державної реєстрації, дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи, яка утворена в результаті перетворення	Дата державної реєстрації: 02.12.2013 Дата запису: 06.06.2014 Номер запису: 1 074 145 0000 049661
Дані про юридичних осіб, правонаступником яких є зареєстрована юридична особа	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СЕМПРЕ СІСТЕМ ФІНАНС" Код ЄДРПОУ: 39001724 Місцезнаходження: 04111, м.Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ ЩЕРБАКОВА, будинок 53
Місцезнаходження реєстраційної справи	Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація
Дата та номер запису про взяття та зняття з обліку, назва та ідентифікаційні коди органів статистики, Міндоходів, Пенсійного фонду України, в яких юридична особа перебуває на обліку:	<b>ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ РЕГІОНАЛЬНОЇ СТАТИСТИКИ:</b> Ідентифікаційний код органу: 21680000; Дата взяття на облік: 03.12.2013  <b>ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У М.КИЄВІ, ДПІ У ШЕВЧЕНКІВСЬКОМУ РАЙОНІ (ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ РАЙОН М.КИЄВА):</b> Ідентифікаційний код органу: 43141267; Відомості про відомчий реєстр: (дані про взяття на облік як платника податків); Дата взяття на облік: 03.12.2013; Номер взяття на облік: 265913190773  <b>ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У М.КИЄВІ, ДПІ У ШЕВЧЕНКІВСЬКОМУ РАЙОНІ (ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ РАЙОН М.КИЄВА):</b> Ідентифікаційний код органу: 43141267; Відомості про відомчий реєстр: (дані про взяття на облік як платника єдиного внеску); Дата взяття на облік: 03.12.2013; Номер взяття на облік: 10000000070217
Дані органів статистики про основний вид економічної діяльності юридичної особи, визначений на підставі даних державних	Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

статистичних спостережень відповідно до статистичної методології за підсумками діяльності за рік	
Дані про реєстраційний номер платника єдиного внеску, клас професійного ризику виробництва платника єдиного внеску за основним видом його економічної діяльності	Дані про реєстраційний номер платника єдиного внеску: 10000000070217; Дані про клас професійного ризику виробництва платника єдиного внеску за основним видом його економічної діяльності: 5
Інформація про здійснення зв'язку з юридичною особою	Телефон 1: +380442216518
Кількість акціонерів	Юридичних осіб - 1
Середньооблікова чисельність штатних працівників	2
Статутний капітал (грн.)	7 501 000
Номінальна вартість простої акції (грн.)	10
Кількість простих акцій	750 100
Частка простих акцій у статутному капіталі (%)	100
Дата проведення останніх зборів акціонерів	чергові – 29 березня 2019 р. протокол загальних зборів акціонерів № 2/2019
Найменування зберігача	ТОВ «БТС БРОКЕР», код ЄДРПОУ – 37686943, ліцензія НКЦПФР серія АЕ № 286953 від 10.10.2013 р. професійна депозитарна діяльність зберігача.
Найменування депозитарію	ПАТ «Національний депозитарій України», код ЄДРПОУ – 30370711, Рішення НКЦПФР № 2092 від 01.10.2013 р. професійна депозитарна діяльність депозитарію.
Дата та термін виплати дивідендів	не виплачувались
Найменування органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску цінних паперів, дата, номер	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій Управління ДКЦПФР реєстраційний номер 39/1/2014 р., дата реєстрації 23.04.2014 р., дата видачі 12.06.2017 р.

Станом на 31.12.2019 року акції розміщені наступним чином:

Депозитарій		Власник		Цінні папери			Від загальної кількості (%)
ЄДРПОУ	Назва	Вид особи	Найменування, код ЄДРПОУ, країна	Вид, форма випуску та форма існування	Номінальна вартість	Кількість	
30370711	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"	Юридична особа - резидент (за винятком нижченаведених категорій юридичних осіб)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФАРЛОНГ", 35893947 УКРАЇНА	Акція проста бездокументарна іменна	10.00	750100	100.0000

Цінні папери не були включені до лістингу бірж. Інші цінні папери протягом звітного періоду Товариством не випускалися.

Діяльність Товариства здійснюється на підставі:

Свідоцтва про рестрацію фінансової установи ФК №799 від 30.08.2016 року, виданої Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Ліцензія, згідно Розпордження №352 від 21.02.2017 року виданого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме надання послуг з факторингу.

Відповідальними особами за ведення бухгалтерського та податкового обліку та складання фінансової звітності були:

Директор Товариства:

- Носач Геннадій Вікторович (Рішення акціонера №2/2018 від 19.10.2018р ) - з початку перевіряемого періоду до 15.01.2019 року.
- Свириденко Євгеній Миколайович (Рішення акціонера №1/2019 від 15.01.2019 року) - з 16.01.2019 року до кінця перевіряемого періоду.

Головний бухгалтер:

- Зінов'єва О. А. – ( Наказ №21-К від 24.05.2019р.) з 24.05.2019 року до кінця перевіряемого періоду.

Вище зазначені відповідальні особи відповідають також:

- за початкові залишки на рахунках бухгалтерського обліку;
- за правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій та господарських фактів;
- за доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів;
- за методологію та організацію бухгалтерського обліку (податкового обліку, податкову політику);
- за управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

Для здійснення аудиту фінансової звітності були використані наступні документи Товариства:

- статутні документи;
- бухгалтерські реєстри аналітичного та синтетичного обліку;
- оборотно – сальдові відомості по рахунках бухгалтерського обліку;
- фінансова звітність за 2019 рік: Баланс, Звіт про фінансові результати, Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, Примітки до фінансової звітності;
- протоколи загальних зборів членів Товариства;
- первинні документи: банківські документи, касова книга, касові документи, авансові звіти, накладні, акти, рахунки, договори, угоди та інші.

Служби внутрішнього контролю на Товаристві станом на 31.12.2019 року не створено.

У своїй діяльності Товариство керується чинним законодавством, Статутом, рішеннями, іншими внутрішніми нормативними документами.

Обіг цінних паперів проходив на вторинному неорганізованому ринку. Цінні папери не були включені до лістингу бірж.

Товариство не входить до будь-яких асоціацій, корпорацій, концернів та об'єднань.

Органом управління Товариства є загальні збори акціонерів, наглядова рада, Директор.

Товариство має окремий баланс, рахунки в банках, бланки із своїм найменуванням.

## **2.2. Опис аудиторської перевірки та опис важливих аспектів облікової політики**

Ми провели аудит у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА) в т.ч. до МСА 700 «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових



питань аудиту в звіті незалежного аудитора», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації», МСА 550 «Пов'язані сторони», МСА 610 «Використання роботи внутрішніх аудиторів» МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності», та інших стандартів, що стосуються підготовки Звіту незалежного аудитора.

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності ПрАТ «СЕМПРЕ СІСТЕМ ФІНАНС» за 2019 рік є Міжнародні стандарти фінансової звітності (далі - МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2019 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України. Датою переходу на МСФЗ Товариство обрало 01 січня 2014 року.

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.

Фінансова звітність ПрАТ «СЕМПРЕ СІСТЕМ ФІНАНС» за 2019 року 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.

Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за історичною собівартістю.

При підготовці фінансової звітності за МСФЗ, як на початок, так і на кінець звітного періоду, використано такі самі облікові політики, тобто Товариство не здійснювало зміни в обліковій політиці та оцінці, включаючи методи визначення собівартості, які вплинули б на звітний період. У наступному звітному періоді також не передбачено зміни в обліковій політиці та оцінці.

Об'єктом перевірки за період з 01 січня 2019 року по 31 грудня 2019 року є повний комплект фінансової звітності складений відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Всі фінансові звіти повного комплекту фінансової звітності подаються з однаковою значимістю.

Оскільки дозволено використовувати інші назви для звітів, ніж ті, що використовуються у МСБО 1, перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2019 року (Ф. №1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 року (Ф. №2);
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 року (Ф. №3);
- Звіт про власний капітал за 2019 року (Ф. №4);
- Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік, які містять короткий виклад облікової політики та інших пояснень.

Крім того, були оцінені бухгалтерські принципи, які використовувались на підприємстві, були розглянуті принципи оцінки матеріальних статей балансу, які були застосовані керівництвом підприємства, а також фінансова звітність в цілому.

Облікова політика ПрАТ «СЕМПРЕ СІСТЕМ ФІНАНС» визначена «Положенням про облікову політику ПрАТ «СЕМПРЕ СІСТЕМ ФІНАНС» на 2019 рік», яка на період перевірки залишалась незмінною.

Річна фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку ПрАТ «СЕМПРЕ СІСТЕМ ФІНАНС» за станом на кінець останнього дня звітного року.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

## 2.3. Розкриття інформації про Статутний капітал

### а) відповідність розміру статутного капіталу установчим документам

Станом на 31.12.2019 року статутний капітал Товариства відповідає установчим документам та становить 7 501 000 (сім мільйонів п'ятсот одна тисяча) гривень 00 копійок.

### б) формування та сплата статутного капіталу

Статутний капітал ПрАТ «СЕМПРЕ СИСТЕМ ФІНАНС» заявлений у сумі 7 501 000 гривень та розділений на 750 100 простих іменних акцій номінальною вартістю 10 гривень. Станом на 31.12.2019 року заявлений статутний капітал був сформований на 100 %.

Первинних документів що до формування статутного капіталу на момент створення підприємства та по 31.12.2019 року для перевірки надано не було.

За період, що підлягав перевірці ПрАТ «СЕМПРЕ СИСТЕМ ФІНАНС» не проводило додаткової емісії цінних паперів. Викуп власних акцій за перевіряємий період емітент не здійснював.

Станом на 31.12.2019 року акції розміщені наступним чином:

Депозитарій		Власник		Цінні папери			Від загальної кількості (%)
ЄДРПОУ	Назва	Вид особи	Найменування, код ЄДРПОУ, країна	Вид, форма випуску та форма існування	Номінальна вартість	Кількість	
30370711	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"	Юридична особа - резидент (за винятком нижченаведених категорій юридичних осіб)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФАРЛОНГ", 35893947 УКРАЇНА	Акція проста бездокументарна іменна	10.00	750100	100.0000

Станом на 31.12.2019 року заявлений статутний капітал був сплачений на 100 %.

Продаж акцій відбувався за власні грошові кошти юридичних осіб.

За період, що підлягав перевірці, Товариство не проводило додаткову емісію цінних паперів.

Зберігачем іменних цінних паперів є ТОВ «БТС БРОКЕР», код ЄДРПОУ 37686943, ліцензія серія АЕ № 286953 від 10.10.2013 року на право депозитарної діяльності зберігача.

Депозитарієм є ВАТ «Національний депозитарій України», код ЄДРПОУ 30370711, Рішення НКЦПФР № 2092 від 01.10.2013 року на право професійної депозитарної діяльності депозитарію.

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій Управління ДКЦПФР за № 39/1/2014 дата реєстрації 23.04.2014 р., дата видачі 12.06.2017 року. на випуск в бездокументарній формі простих іменних акцій в кількості 750 100 штук номінальною вартістю 10,00 грн. на загальну суму 7 501 000 грн.

Аналітичний облік Статутного капіталу ведеться на бухгалтерському рахунку 40 «Статутний капітал». Порядок формування Статутного капіталу відповідає діючому законодавству.

Заявлена сума Статутного капіталу станом на 31.12.2019 року сплачена в повному розмірі, що відповідає даним бухгалтерського обліку Товариства та даним балансу.

## 2.4. Розкриття інформації про Власний капітал

Перший розділ пасиву балансу Товариства характеризує джерела формування власного капіталу.

Власний капітал, тис. грн.

	01.01.2019 р.	31.12.2019 р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	7 501	7 501
Додатковий капітал	-	-

Резервний капітал	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(20)	1
<b>Всього власний капітал</b>	<b>7 481</b>	<b>7 502</b>

Дані балансу ПрАТ «СЕМПРЕ СІСТЕМ ФІНАНС» станом на 31.12.2019 року свідчать, що основним джерелом формування власного капіталу є Статутний капітал, та нерозподілений прибуток Товариства.

Дивіденди протягом 2019 року Товариством не виплачувались.

Дані про структуру власного капіталу, з урахуванням даних на початок періоду, співставні в регістрах обліку: балансі, звіті про фінансові результати та звіті про власний капітал.

На думку аудитора статті розділу першого пасиву балансу справедливо й достовірно відображають інформацію про власний капітал Товариства станом на 31.12.2019 року відповідно до МСФЗ, МСБО та облікової політики Товариства.

## 2.5. Розкриття інформації про облік необоротних активів

Станом на 31 грудня 2019 року необоротні активи на балансі Товариства складають:

Нематеріальні активи, тис. грн.	01.01.2019р.	31.12.2019р.
Залишкова вартість	2	2
Первісна вартість	2	2
Накопичена амортизація	-	-

Станом на 31.12.2019 розмір нематеріальних активів Товариства становить 2 тис. грн, що складаються з вартості ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме надання послуг з факторингу, видана Нацкомфінпослуг.

## 2.6. Розкриття інформації про облік розрахунків з дебіторами

Станом на 31 грудня 2019 року дебіторська заборгованість в складі оборотних активів становить 31 341 тис. грн., та складається:

Дебіторська заборгованість, тис. грн.	01.01.2019 р.	31.12.2019 р.
за товари, роботи, послуги	-	-
Дебіторська заборгованість з розрахунків:		
- за виданими авансами	-	-
- з бюджетом	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	17
Інші оборотні активи	-	-
<b>Всього дебіторська заборгованість</b>	<b>-</b>	<b>17</b>

Справедлива вартість поточної торгової дебіторської заборгованостей приблизно відповідає її балансовій вартості через те, що, як очікується, вона буде погашена у найближчому майбутньому.

## 2.7. Розкриття інформації про поточні фінансові інвестиції

Станом на 31 грудня 2019 року поточні фінансові інвестиції в складі оборотних активів становить 7 485 тис. грн

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2019 року складаються з акцій ПАТ "ДЖИ ПІ АЙ-ІНВЕСТ" (код ЄДРПОУ 32490684), утримуються Товариством з метою продажу.

## 2.8. Розкриття інформації про облік коштів і розрахунків

Операції по розрахунковим рахункам здійснюються з дотриманням вимог «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті», затвердженої Постановою Правлінням НБУ від 21.01.2004 року №22. Станом на 31.12.2019 року залишок коштів на рахунках ПрАТ «СЕМПРЕ СІСТЕМ ФІНАНС» складає 5 тис. грн. в національній валюті.

Грошові кошти та їх еквіваленти, тис. грн.	01.01.2019 р.	31.12.2019 р.
Готівка	-	-
Рахунки в банках	-	5
<b>Разом</b>	<b>-</b>	<b>5</b>

Обмежень щодо володіння грошовими коштами, що обліковуються на балансі ПрАТ «СЕМПРЕ СІСТЕМ ФІНАНС» не має.

## 2.9. Розкриття інформації про облік розрахунків з поточними зобов'язаннями та забезпеченнями

Станом на 31 грудня 2019 року поточні зобов'язання на балансі Товариства становлять 7 тис. грн.

Дані про величину зобов'язань, що відображені в балансі Товариства станом на 31 грудня 2019 року, підтверджуються даними облікових регістрів і первинних документів.

Поточна кредиторська заборгованість, тис. грн.

	01.01.2019 р.	31.12.2019 р.
Короткострокові кредити банків	-	-
за товари, роботи, послуги	-	2
з бюджетом	-	5
в т.ч. з податку на прибуток	-	5
з страхування	-	-
з оплати праці	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	-	-
поточні забезпечення	6	-
Інші поточні зобов'язання	-	-
<b>Всього кредиторська заборгованість</b>	<b>6</b>	<b>7</b>

Сума кредиторської заборгованості є короткостроковою, тому вплив змін на справедливую вартість є несуттєвий. В фінансовій звітності показники заборгованості відображені по вартості виникнення заборгованості.

## 2.10. Розкриття інформації про облік фінансових результатів

Принцип нарахування: статті доходів і витрат враховуються та оцінюються в момент продажу активу або в міру надання послуг. Усі доходи і витрати установи, що відносяться до звітного періоду, відображаються у цьому ж періоді незалежно від того, коли були отримані або сплачені кошти.

Принцип відповідності: витрати та доходи, пов'язані з цими витратами, визнаються у бухгалтерському обліку в один і той самий звітний період.

Доходи/витрати підлягають нарахуванню та відображенню у фінансовій звітності Товариства якщо виконуються такі умови:

- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути досить точно оцінений;
- дохід або витрати відповідають виникненню реальної заборгованості (за дебетом у разі доходу і за кредитом у разі витрат).

Фінансовий результат діяльності Товариства ведеться на рахунок 79 «Фінансові результати».

З урахуванням доходів отриманих та понесених витрат Товариством за 2019 рік, фінансовим результатом діяльності Товариства став прибуток в розмірі 21 тис. грн.

Дані Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) співставні з даними балансу. Фінансовий результат забезпечується операційною та фінансовою діяльністю Товариства.

*Аудитори вважають, що звіт про фінансові результати за 2019 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства.*

## **2.11. Розкриття інформації про рух грошових коштів, власний капітал, приміток до річної фінансової звітності**

Відображені у Звіті про рух грошових коштів за 2019 рік обіг грошових коштів внаслідок операційної, інвестиційної та фінансової діяльності в повній мірі відповідають вимогам Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 «Звіт про рух грошових коштів» та обліковій політиці Товариства, первинним обліковим регістрам. Сума грошових коштів Товариства станом на 31.12.2019 року становить 5 тис. грн.

Звіт про власний капітал за 2019 рік, складений відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та облікової політики Товариства достовірно відображає дані бухгалтерського обліку. Власний капітал станом на 31.12.2019 року становить 7 502 тис. грн.

Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік Товариства в повній мірі розкривають додаткову інформацію про дані фінансової звітності та бухгалтерського обліку.

## **2.12. Розкриття інформації стосовно відповідності вартості чистих активів вимогам законодавства**

Під вартістю чистих активів акціонерного товариства розуміється величина, яка визначається шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку.

Станом на 31.12.2019 року чисті активи ПрАТ «СЕМПРЕ СІСТЕМ ФІНАНС» складають:

Рядок		Сума на кінець звітного періоду, тис. грн..
1.	<b>АКТИВИ</b>	
1.2	Необоротні актив	2
1.3	Оборотні активи	7 507
1.4	Витрати майбутніх періодів	-
1.5.	Необоротні активи а групи вибуття	-
<b>1.6</b>	<b>Усього активі</b>	<b>7 509</b>
2.	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>	
2.1	Довгострокові зобов'язання і забезпечення	-
2.2	Поточні зобов'язання і забезпечення	7
2.3	Зобов'язання пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	-
2.4	Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	-
<b>2.5</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>7</b>

3.	ЧИСТІ АКТИВИ (рядок 1.6 – рядок 2.5)	7 502
4.	СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ, у тому числі:	7 501
4.1	Неоплачений капітал	-
4.2	Вилучений капітал	-
5.	<i>Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів та статутним капіталом (рядок 3 – рядок 4)</i>	1

Таким чином, станом на 31.12.2019 року чисті активи ПрАТ «СЕМПРЕ СИСТЕМ ФІНАНС» дорівнюють **7 502 тис. грн.**, що перевищує розмір Статутного капіталу Товариства на **1 тис. грн.**, тобто знаходяться у межах діючого законодавства.

*Аудитор підтверджує, що розмір чистих активів ПрАТ «СЕМПРЕ СИСТЕМ ФІНАНС» знаходиться у межах діючого законодавства.*

### **2.13. Розкриття інформації про ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства**

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Аудитором були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Аудитором були проведені аналітичні процедури. Аудитором були виконані спостереження та перевірка. Аудитор отримав розуміння, зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Загальну стратегію управління ризиками в ПрАТ «СЕМПРЕ СИСТЕМ ФІНАНС» визначає Наглядова рада, а загальне керівництво управління ризиками здійснює Директор Товариства.

*Аудитор не отримав доказів стосовно суттєвого викривлення фінансової звітності ПрАТ «СЕМПРЕ СИСТЕМ ФІНАНС» в наслідок шахрайства.*

### **2.14. Управління ризиками**

При оцінці ризиків Товариство дотримується вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України. Система оцінки ризиками оснований на бухгалтерських даних та на оцінці майна.

Товариство використовує та розробляє продукти, інструменти та схеми лише за умови, що пов'язані з ними ризики можуть бути належним чином визначені і керовані.

ПрАТ «СЕМПРЕ СИСТЕМ ФІНАНС» керується принципом, за яким очікувані вигоди мають належним чином компенсувати прийняття ризику і відповідати стратегічним цілям.

Виконавчий орган ПрАТ «СЕМПРЕ СИСТЕМ ФІНАНС» здійснює тактичне управління фінансовими ризиками, операційними ризиками та іншими ризиками. Фінансові ризики включають в себе ринкові ризики і ризики ліквідності. Основними завданнями управління фінансовими ризиками є контроль за тим, щоб схильність до ризиків залишалась в цих межах.

### **2.15. Розкриття інформації про дії, які відбулися протягом звітного періоду та можуть вплинути на фінансово-господарський стан**

#### **Судові позови**

Станом на звітну дату Товариство не є учасником судових процесів.

## **Особлива інформація**

Дії, які відбулися протягом звітного 2019 року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан Товариства, відбулись, а саме:

- Зміна директора Товариства (Відповідно до Протоколу №1/2019 від 15.01.2019 року).

### **2.16. Розкриття інформації про виконання значних правочинів**

Значний правочин - правочин (крім правочину з розміщення Товариством власних акцій), учинений акціонерним товариством, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, становить 10 і більше відсотків вартості активів Товариства, за даними останньої річної фінансової звітності.

Під час перевірки аудитором виконано процедури встановлення фактів відповідності до статті 70 Закону України "Про акціонерні товариства".

За даними фінансової звітності Товариства станом на кінець 2018 року активи становлять 7 487 тис. грн., 10 відсотків вартості активів Товариства, за даними останньої річної фінансової звітності складають 748,7 тис. грн.

Протягом 2019 року рішень щодо значних правочинів (10 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності) Товариство не приймало та не здійснювало.

*На підставі наданих до аудиторської перевірки документів ми можемо зробити висновок, що Товариство дотримувалось вимог законодавства виконання значних правочинів.*

### **2.17. Відповідність стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»**

Метою виконання процедур щодо стану корпоративного управління, у тому числі внутрішнього аудиту відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» було отримання доказів, які дозволяють сформулювати судження щодо:

- 1) відповідності системи корпоративного управління у Товаристві вимогам Закону України «Про акціонерні товариства» та вимогам Статуту,
- 2) достовірності та повноти розкриття інформації про стан корпоративного управління у розділі «Інформація про стан корпоративного управління» річного звіту акціонерного товариства.

Станом на 31.12.2019 року акціями Товариства володіло 1 акціонер.

Формування складу органів корпоративного управління ПрАТ «СЕМПРЕ СИСТЕМ ФІНАНС» здійснюється відповідно до:

- розділу 7 Статуту Товариства в редакції від 19.10.2018 року, затвердженого протоколом № 2/2018 Загальних зборів акціонерів ПрАТ «СЕМПРЕ СИСТЕМ ФІНАНС»;
- рішення загальних зборів акціонерного товариства (протокол № 2\2018 від 19.10. 2018 року).

Протягом звітного року в ПрАТ «СЕМПРЕ СИСТЕМ ФІНАНС» функціонували наступні органи корпоративного управління:

- Загальні збори акціонерів;
- Наглядова рада;
- Директор.

Органами контролю Товариства є:

- Ревізійна комісія.

Загальні збори акціонерів є вищим органом управління і здійснюють загальне керівництво його діяльністю.

Наглядова рада є органом, що здійснює захист прав акціонерів, і в межах своєї компетенції, контролює та регулює діяльність Правління. Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами.

Компетенція, порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Наглядової ради визначається чинним законодавством України, Статутом Товариства.

Директор є виконавчим органом Товариства.

Директор Товариства здійснює управління поточною діяльністю та несе відповідальність за результати фінансово-господарської діяльності згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради.

Створення служби внутрішнього аудиту не передбачено внутрішніми документами Товариства.

Оцінка стану впровадження принципів корпоративного управління на Товаристві проводиться згідно рішення ДКЦПФР від 11.12.2003 р. за № 571 «Про затвердження принципів корпоративного управління».

Товариство забезпечує захист прав та інтересів акціонерів незалежно від кількості акцій, якими володіють акціонери. Скарг від акціонерів щодо порушення їх прав за звітний період не надходило.

За звітний період розкриття особливої інформації на фондовому ринку Товариством здійснювалося в термін та порядку, передбаченому вимогами чинного законодавства.

Акціонери вчасно і в повному обсязі отримують від Товариства інформацію з усіх суттєвих питань, що стосуються діяльності Товариства в цілому.

Для подальшого підвищення ефективності керування Товариством рекомендуємо більше уваги приділяти прогнозуванню фінансових ризиків та внутрішньому контролю.

*За результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління у тому числі внутрішнього аудиту відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» можна зробити висновок:*

- 1) прийнята та функціонуюча система корпоративного управління у Товаристві відповідає вимогам Закону України «Про акціонерні товариства» та вимогам Статуту,*
- 2) з урахуванням обставин, які викладено вище, наведена у річному звіті «Інформація про стан корпоративного управління» подається повно та розкриває достовірно фактичні результати функціонування органів корпоративного управління.*

## **2.18. Розкриття інформації про операції з пов'язаними особами**

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або значно впливати на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Під час розгляду кожного можливого випадку з пов'язаними сторонами увага приділяється сутності відносин, а не тільки їхній юридичній формі.

Пов'язаними особами Товариства є:

Директор Товариства:

- Носач Геннадій Вікторович (Рішення акціонера №2/2018 від 19.10.2018 року) - з початку перевіряемого періоду до 15.01.2019 року.
- Свириденко Євгеній Миколайович (Протокол на призначення №1/2019 від 15.01.2019 року) - з 16.01.2019 року до кінця перевіряемого періоду.

Акціонер:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФАРЛОНГ" (Код ЄДРПОУ 35893947, адреса 01133, м.Київ, Печерський район, ВУЛИЦЯ КУТУЗОВА, будинок 18/7)

Протягом 2019 року Товариство отримувало від Директора Товариства безповоротну фінансову допомогу у розмірі 72 тис. грн.

Інших операцій з пов'язаними сторонами протягом 2019 року в Товариства не виникало. Також, Товариство не здійснювало операції з пов'язаними сторонами - як з реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) так і з їх придбання. Жодна з операцій не включала особливих умов та не було надано чи отримано жодних гарантій.



На 31.12.2019 Товариство не має зобов'язань перед пов'язаними сторонами.

Заробітна плата, компенсації та інші додаткові виплати керівництву Товариства за період з 01.01.2019 року по 31.12.2019 року, становлять:

1. Директору Носачу Геннадію Вікторовичу винагорода у вигляді заробітної плати протягом виконання обов'язків складає 7 572,85 гривень.

2. Директору Свириденко Євгенію Миколайовичу винагорода у вигляді заробітної плати протягом виконання обов'язків складає 16 000,00 гривень.

## 2.19. Розкриття інформації про події після дати балансу

Суттєвих подій між датою складання балансу і датою затвердження фінансової звітності за 2019 рік у Товаристві не відбувалося.

### *Аналіз показників фінансового стану показники платоспроможності та фінансової стабільності ПрАТ «СЕМПРЕ СИСТЕМ ФІНАНС» (станом на 31.12.2019 року)*

<b>Показники</b> (формула для розрахунку)	на <b>01.01.2019</b> року	на <b>31.12.2019</b> року	<b>Примітки:</b> (теоретичне значення)
	<u>Значення</u> Розрахунок (тис. грн.)	<u>Значення</u> Розрахунок (тис. грн.)	
Коефіцієнт загальної ліквідності (коефіцієнт покриття) <b>ф.1 р. 1195/ф.1 р. 1695</b>	1247,5	1072,4	1,0-2,0
	7485/6	7507/7	
Коефіцієнт абсолютної ліквідності <b>ф.1(р.1160+р.1165)/ф.1 р.1695</b>	1247,5	1070,0	0,25-0,5
	7485/6	7490/7	
Коефіцієнт фінансової стійкості (або платоспроможності або автономії) <b>ф.1 р. 1495/ф.1 р.1900</b>	0,999	0,999	Більше 0,5
	7481/7487	7502/7509	
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом <b>ф.1(р.1595+р.1695)/ф.1 р.1495</b>	0,001	0,001	0,5-1,0
	6/7481	7/7502	
Коефіцієнт фінансової залежності <b>ф.1 р.1900/ф.1 р.1495</b>	1,001	1,001	Більше 0,5
	7487/7481	7509/7502	
Чистий оборотний капітал <b>ф.1 р.1195+Ф.1 р.1200-ф.1 р.1695</b>	7479	7500	Більше 0
	7485-6	7507-7	
Коефіцієнт рентабельності активів <b>Ф2 р.2350, або 2355/(ф1 р. 1300</b>	(0,004)	0,003	Більше 0,14

<b>(гр.3) + р. 1300 (гр.4))/2</b>	(30)/7485	21/7496	
Коефіцієнт фінансової стабільності <b>ф.1 р.1495/ф.1(р.1595+р.1695)</b>	1246,8	1071,7	Більше 1,0
	7481/6	7502/7	

1. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) станом на 31.12.2019 року дорівнює 1072,4. Цей показник свідчить про достатню спроможність покриття своїх боргів на протязі звітного періоду за рахунок мобілізації коштів. Даний коефіцієнт відповідає нормативному.

2. Коефіцієнт абсолютної ліквідності на 31.12.2019 року дорівнює 1070,0. Коефіцієнт абсолютної ліквідності свідчить про можливість Товариства погашати поточні зобов'язання за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню.

3. Коефіцієнт фінансової стійкості свідчить про питому вагу власного капіталу у структурі балансу. Станом на 31.12.2019 року цей показник дорівнює 0,999. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню.

4. Коефіцієнт фінансування (коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом) станом на 31.12.2019 року дорівнює 0,001 та вказує, що даний коефіцієнт не відповідає нормативному значенню.

5. Коефіцієнт фінансової залежності на 31.12.2019 року становить 1,001. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню і вказує, що Товариство по відношенню до його зобов'язань фінансово незалежне.

6. Чистий оборотний капітал на 31.12.2019 року становить 7500 тис. грн. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню і говорить про те, що Товариство спроможне оплатити за рахунок оборотних активів свої короткострокові фінансові зобов'язання.

7. Коефіцієнт рентабельності активів на 31.12.2019 року становить 0,003. Даний коефіцієнт вказує, що у Товариства протягом періоду рентабельність активів підвищилась. Даний коефіцієнт не відповідає нормативному значенню.

8. Коефіцієнт фінансової стабільності на 31.12.2019 року становить 1071,7. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню і характеризує забезпеченість заборгованості підприємства власними коштами.

*Наведені показники свідчать про те, що загальний фінансовий стан Товариства має динаміку до покращення, більшість коефіцієнтів відповідають нормативним.*

### III. Основні відомості про аудиторську фірму

<b>Повна назва:</b>	<b>Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська компанія "ЗЕЛЛЕР".</b>
Код ЄДРПОУ	31867227
Місцезнаходження:	УКРАЇНА, 01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26
Реєстраційні дані:	Зареєстровано Печерською районною в м. Києві Державною адміністрацією 19 лютого 2002 р. за N 1 070 120 0000 017608.
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	Свідоцтво N 2904 видане за рішенням Аудиторської палати України від 23 квітня 2002 р. за N 109. Компанія включена до Розділу СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ <a href="https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoj-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti/">https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoj-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti/</a> Суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів

	аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність, рішення АПУ №29/3 від 30.01.2020 року
Керівник	Ганенко Андрій Васильович
Інформація про аудитора	Ганенко Андрій Васильович - сертифікат аудитора Серія «А» N 003610, виданий на підставі рішення Аудиторської палати України від 29 січня 1999 р. за N 74, номер реєстрації у Реєстрі 100413. Сивук Людмила Антонівна - сертифікат аудитора Серія «А» N 005629, виданий на підставі рішення Аудиторської палати України від 25 грудня 2003 р. за N 130, номер реєстрації у Реєстрі 100411.
Контактний телефон	(067) 465-33-44, (050) 203-52-66

### Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата и номер договору на проведення аудиту

Договір № 09/04 від 06.04.2020 року.

Дата початку і дата закінчення проведення аудиту

«06» квітня 2020 року – «28» квітня 2020 року.

Перевірка проводилась за адресою: 04111, м. Київ, вул. ДАНИЛА ЩЕРБАКІВСЬКОГО, будинок 53 та 01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26.

*Звіт незалежного аудитора (Аудиторський висновок), складений українською мовою на 19 аркушах (Додатки – Фінансова звітність ПрАТ «СЕМПРЕ СИСТЕМ ФІНАНС» за 2019 рік, Звіт про корпоративне управління за 2019 рік) надано адміністрації ПрАТ «СЕМПРЕ СИСТЕМ ФІНАНС» в двох екземплярах 28 квітня 2020 року.*

#### Ключовий партнер з аудиту

(Сертифікат серії А № 005629 від 25.12.2003 р.)  
номер реєстрації у Реєстрі 100411



Л. А. Сивук

#### Від імені аудиторської фірми

**Директор ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»**  
(Сертифікат серії А № 003610 від 29.01.1999 року, дійсний до 29.01.2023 року) номер реєстрації у Реєстрі 100413

А. В. Ганенко

01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26

«28» квітня 2020 року

Додаток 1

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

		Дата (рік, місяць, число)		Коди	
		2020	01	01	
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СЕМПРЕ СІСТЕМ ФІНАНС"	за ЄДРПОУ	39001724		
Територія	Шевченківський район м. Києва	за КОАТУУ	8039100000		
Організаційно-правова форма господарювання	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО	за КОПФГ	232		
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.	за КВЕД	64.99		
Середня кількість працівників	1 2				
Адреса, телефон	04111, м. Київ, вул. Данила Щербаківського, будинок 53, тел. 0442216518				

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати Звіту про сукупний дохід (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійка)

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 2019 р.

Форма №1 Код за 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	2	2
первісна вартість	1001	2	2
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших інші фінансові інвестиції	1030 1035	- -	- -
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами з бюджетом	1130 1135	- -	- -
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	17
Поточні фінансові інвестиції	1160	7 485	7 485
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	5
Рахунки в банках	1167	-	5
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>7 485</b>	<b>7 507</b>

III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	7 487	7 509

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 501	7 501
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Податковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Невизначений прибуток (непокритий збиток)	1420	(20)	1
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>7 481</b>	<b>7 502</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Пільове фінансування	1525	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	2
розрахунками з бюджетом	1620	-	5
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	5
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	6	-
Виходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>6</b>	<b>7</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
Баланс	1900	7 487	7 509

Керівник

Головний бухгалтер



Свириденко Є.М.

Зінов'єва О.А.

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



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

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

Коди		
2020	01	01
39001724		

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СЕМПРЕ СІСТЕМ  
ФІНАНС"  
(найменування)

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 2019 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	-	80
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
<b>Валовий :</b>			
прибуток	2090	0	-
збиток	2095	-	-
інші операційні доходи	2120	-	82
Адміністративні витрати	2130	(71)	(109)
Витрати на збут	2150	-	-
інші операційні витрати	2180	-	(3)
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(71)	(30)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	97	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	26	-
збиток	2295	-	(30)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	5	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	21	-
збиток	2355	-	(30)

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

найменування показника	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	-	-
- чистий 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	21	(30)

### III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	51	77
Відрахування на соціальні заходи	2510	12	16
Амортизація	2515	-	-
- інші операційні витрати	2520	8	19
Разом	2550	71	112

### 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



Свириденко Є.М.

Зінов'єва О.А.

Директор  
ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»



Ганенко А.В.

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

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

Коди		
2020	01	01
39001724		

Прийомство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СЕМПРЕ СІСТЕМ  
ФІНАНС"

(найменування)

### Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2019 р.

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Інші надходження	3095	77	82
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(5)	(16)
Праці	3105	(44)	(64)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(12)	(17)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(11)	(12)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	(2)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(11)	(10)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Інші витрачання	3190	-	(3)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>5</b>	<b>(30)</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	-	-
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	-	-
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>5</b>	<b>(30)</b>
Залишок коштів на початок року	3405	-	30
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-

24



Керівник

Свириденко Є.М.

Головний бухгалтер

Зінов'єва О.А.



Директор  
ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»



Гарченко А.В.

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

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

Коди		
2020	01	01
39001724		

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СЕМПРЕ СІСТЕМ  
ФІНАНС"  
(найменування)

**Звіт про власний капітал**  
за 2019 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (неокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 501	-	-	-	(20)	-	-	7 481
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
— ті зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригований залишок на кінець року	4095	7 501	-	-	-	(20)	-	-	7 481
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	21	-	-	21
Чистий сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Зарядження прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Тогошення 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	-	-	-	-	-	-	-	-
— ті зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	-	21	-	-	21
Залишок на кінець року	4300	7 501	-	-	-	-	-	-	7 502

Керівник  
Головний бухгалтер



Гриценко Є.М.  
Голов'єва О.А.



Директор  
ТОВАРИСТВО «АК «ЗЕЛЛЕР»

Ганенко А.В.

**ПРИМІТКИ до річної фінансової звітності,  
складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«СЕМПРЕ СІСТЕМ ФІНАНС» ЗА 2019 РІК  
ЗМІСТ**

<b>1. Загальна інформація про ПрАТ «СЕМПРЕ СІСТЕМ ФІНАНС» .....</b>	<b>3</b>
<b>2. Основи підготовки фінансової звітності.....</b>	<b>4</b>
2.1 Загальна інформація щодо підготовки фінансової звітності.....	4
2.2. Основи облікової політики та складання звітності.....	5
2.3. Використання оцінок та суджень.....	8
2.4. Припущення про функціонування (безперервність).....	9
2.5. Визнання та оцінка окремих видів активів в Товаристві.....	9
2.6. Зобов'язання і забезпечення.....	15
2.7. Консолідована фінансова звітність .....	15
2.8. Припинена діяльність .....	15
2.9. Податок на прибуток .....	15
2.10. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок .....	15
2.11. Винагороди персоналу.....	15
<b>3. Основні припущення, оцінки та судження .....</b>	<b>16</b>
3.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.....	16
3.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства.....	16
3.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів .....	16
3.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів.....	17
3.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів .....	17
<b>4. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.....</b>	<b>17</b>
4.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.....	17
4.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток .....	19
4.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості.....	19
4.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості.....	19
4.5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».....	19
<b>5. Розкриття інформації яка міститься у фінансової звітності .....</b>	<b>20</b>
5.1. Баланс.....	20
5.2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) .....	21

<b>5.3. Звіт про рух грошових коштів .....</b>	<b>21</b>
<b>5.4. Звіт про власний капітал .....</b>	<b>22</b>
<b>6. Операції з пов'язаними особами .....</b>	<b>22</b>
<b>7. Умовні зобов'язання .....</b>	<b>22</b>
<b>8. Податкове законодавство .....</b>	<b>22</b>
<b>9. Управління ризиками .....</b>	<b>22</b>
<b>10. Події після звітнього періоду .....</b>	<b>25</b>
<b>11. Затвердження фінансових звітів .....</b>	<b>26</b>

## 1. Загальна інформація про ПрАТ «СЕМПРЕ СІСТЕМ ФІНАНС»

Приватне акціонерне товариство «СЕМПРЕ СІСТЕМ ФІНАНС» (надалі – Товариство) розташоване за адресою: Україна, 04111, м. Київ, вул. Данила Щербаківського, буд. 53

Код підприємства за ЄДРПОУ – 39001724.

Товариство було зареєстроване 02 грудня 2013 р. відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців Шевченківського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві у формі Товариства з обмеженою відповідальністю. Номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи - 1 074 102 0000 047778.

06 червня 2014 було реорганізоване в Публічне акціонерне товариство Відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців Шевченківського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві. Номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи, яка утворена в результаті перетворення - 1 074 145 0000 049661.

Товариство має Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №000364, реєстраційний номер 39/1/2014 від 23.04.2014 р.

Офіційна сторінка в інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство: <http://semprefinance.pat.ua>.

Адреса електронної пошти: info@semprefinance.pat.ua

Інформація про дочірні та асоційовані товариства: відсутня.

Відокремлені підрозділи (філії та представництва) у Товариства немає.

Організаційна структура Товариства визначена Статутом, організаційно-правова форма – приватне акціонерне товариство.

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), здійснення операцій з цінними паперами та фінансовими активами.

Цілями діяльності Товариства є: отримання прибутку шляхом надання фінансових послуг, визначених чинним законодавством України, а саме Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Діяльність Товариства здійснюється на підставі:

Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи ФК №799 від 30.08.2016 року, виданої Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме надання послуг з факторингу, виданої Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Видами діяльності Товариства згідно КВЕД є:

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний);

64.91 Фінансовий лізинг;

64.92 Інші види кредитування.

Органами управління Товариства є:

- Загальні збори акціонерів – вищий орган Товариства, що здійснює управління діяльністю в цілому, визначає цілі та основні напрямки діяльності;

- Наглядова рада – орган, що здійснює захист прав акціонерів, в межах компетенції контролює та регулює діяльність Директора, а також вирішує питання, що передані до її компетенції Загальними зборами;

- Директор – виконавчий орган Товариства.

Умови здійснення діяльності

Українська економіка знаходиться в затьжній кризі, ускладненій військовим конфліктом на сході України та невизнаним відокремленням Автономної республіки Крим. За результатами 2017 та 2019 років міжнародні рейтингові агентства суттєво знизили рейтинги суверенного боргу України. Крім того, внаслідок вищезазначених факторів та негативних очікувань населення країни, українська гривня девальвувала на 63 % по відношенню до долару США та євро,

відповідно. Стабілізація ситуації в Україні в значній мірі залежатиме від дій уряду, спрямованих на вирішення військового конфлікту, реформування фінансової, адміністративної, фіскальної та правової систем країни. Для вирішення вищезазначених задач уряд країни запроваджує досить жорсткі та непопулярні заходи, як, наприклад, часткову мобілізацію військовозобов'язаного населення, запровадження нових податків та зборів, введення обмежень на готівкові та безготівкові операції з іноземною валютою, тощо. Проведення таких заходів може негативно вплинути на економіку України, операційну діяльність Товариства та оцінку його активів.

Ця звітність відображає поточну оцінку керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

Відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів, за прийняття обґрунтованих та зважених суджень та оцінок, за виконання вимог МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відступів від них у звітності, за підготовку звітності Товариства як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.

Керівництво також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у Товаристві ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, ведення достовірної облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів України, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Товариства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідних заходів щодо збереження активів Товариства, виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень, проводить первинний фінансовий моніторинг.

Директором Товариства був Свириденко Євгеній Миколайович.

## **2. Основи підготовки фінансової звітності**

### **2.1 Загальна інформація щодо підготовки фінансової звітності**

Товариство перейшло на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) 01 січня 2014 року відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності». З цієї дати фінансова звітність Товариства складається відповідно до вимог МСФЗ, тобто 01.01.2014р. є датою переходу. В більш ранніх звітних періодах Товариство не заявляло про відповідність своєї фінансової звітності МСФЗ.

До 01.01.2014р. Товариство вело бухгалтерський облік і подавало фінансову звітність згідно з Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, затвердженими Міністерством фінансів України, Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» та по інших правилам і нормам, встановленим українським законодавством, що регулюють ведення бухгалтерського обліку в Україні.

Звітний період фінансової звітності : календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2019 року. Наведена фінансова звітність підготовлена станом на 31 грудня 2019 року.

Валюта подання, функціональна валюта, ступінь округлення: фінансова звітність була підготовлена в національній валюті України – українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою. Якщо не зазначено інше, суми представлені в тисячах українських гривень ступінь округлення тис. грн. без десяткового знака.

Концептуальна основа: дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), випущених Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), та Тлумачень і пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ, ПКТ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України станом на початок 2019 року. Фінансова звітність чітко і без будь-яких застережень відповідає вимогам чинних МСФЗ. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо

організації та ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва Товариства надання оцінок та припущень, що впливають на наведені в звітності суми активів та зобов'язань Товариства, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату і наведені у звітності суми доходів і витрат за звітний період. Фактичні результати можуть несуттєво відрізнятися від таких оцінок. При застосуванні облікової політики керівництво Товариства застосовувало власний розсуд та власні судження, що наведені нижче.

Основоположними допущеннями при підготовці фінансових звітів Товариства відповідно до МСБО 1 є принцип нарахування та безперервність діяльності.

#### **Форма та назви фінансових звітів.**

Формат фінансової звітності МСБО 1 «Подання фінансових звітів» не встановлює єдиного формату фінансових звітів, наводить перелік показників, які необхідно наводити в кожній формі звітності та у примітках.

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Розкриття додаткової інформації, як це передбачено МСФЗ/МСБО, здійснюється у примітках до річної фінансової звітності.

Методи подання інформації у фінансових звітах.

У Звіті про фінансовий стан відображаються активи, зобов'язання та власний капітал Товариства.

Фінансова звітність за 2019 р. затверджена Рішенням акціонера до випуску №1/2020 Загальних зборів акціонерів від 14.02.2020 р.

## **2.2. Основи облікової політики та складання звітності**

Облікова політика – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Товариством при складанні та поданні фінансової звітності.

Положення облікової політики, описані нижче, застосовувались Товариством послідовно в звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Облікова політика звітного періоду відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році. Фінансова звітність була підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на 31 грудня 2019 року.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена директором Товариства, враховуючи вимоги МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ. Облікова політика ПрАТ «СЕМПРЕ СІСТЕМ ФІНАНС» затверджена наказом №1-обл від 06.01.2015 р.

Основні принципи бухгалтерського обліку та звітності Товариства базуються на Законі України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Податковому кодексі України, МСФЗ та інших.

Викладені далі положення облікової політики послідовно застосовувалися у періоді, поданому у цій фінансовій звітності.

При підготовці фінансової звітності за 12 місяців 2019 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретації не призвело до будь-якого суттєвого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результат діяльності Товариства. Товариство має право застосовувати нові МСФЗ з періодів, що зазначаються в самому стандарті або пізніше. Також дозволяється застосування до цієї дати (тобто дострокове застосування).

- Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - «Ініціатива з розкриття інформації». Ці поправки скоріш уточнюють, ніж суттєво змінюють, існуючі в МСБО 1 вимоги. Поправки роз'яснюють наступне:

- вимоги до суттєвості в МСБО 1;

- окремі статті в звіті(ах) про прибуток і збиток та інший сукупний дохід і звіті про фінансовий стан можуть бути дезагреговані;
- у Товариства є можливість вибирати порядок подання приміток до фінансової звітності;
- частка іншого сукупного доходу асоційованих товариств та спільних підприємств, які обліковуються за методом участі в капіталі, має бути представлена агреговано в рамках однієї статті і класифікуватися як статті, які будуть чи не будуть згодом рекласифіковані до складу прибутку чи збитку.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» - Розкриття інформації »в іншому місці в проміжному фінансовому звіті". Пункт 16А МСБО 34 вимагає подавати додаткові розкриття або в:

- Примітках до проміжної фінансової звітності, або
- В іншому місці проміжного фінансового звіту.

Поправка роз'яснює, що потрібно перехресне посилання, якщо розкриття представлені "в іншому місці" в проміжній фінансовій звітності, наприклад, у коментарях керівництва або у звіті про ризики товариства. Однак, щоб відповідати пункту 16А МСБО 34, якщо розкриття інформації міститься в окремому від проміжної фінансової звітності документі, такий документ повинен бути доступний для користувачів фінансової звітності на тих же умовах і в той же час, що і сама проміжна фінансова звітність.

- Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 38 «Нематеріальні активи: Уточнення прийнятних методів зносу і амортизації». Поправки роз'яснюють, що виручка відображає структуру економічних вигод, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті заснований на виручці метод не може використовуватися для нарахування зносу основних засобів і може використовуватися тільки в рідкісних випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються на перспективній основі для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Товариства, оскільки Товариства не використовувало заснований на виручці метод для амортизації необоротних активів.

- Поправки до МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» - Метод участі у капіталі в окремій фінансовій звітності. Поправки дозволяють організаціям використовувати метод участі у капіталі для обліку інвестицій у дочірні товариства, спільні підприємства та асоційовані товариства в окремій фінансовій звітності. Організації, які вже застосовують МСФЗ і приймають рішення про перехід на метод участі у капіталі в своїй окремій фінансовій звітності, повинні будуть застосовувати цю зміну ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ і приймають рішення про використання методу участі у капіталі в своїй окремій фінансовій звітності, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Товариства.

- Поправка до МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації» Поправки роз'яснюють принципи МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38, які полягають в тому, що виручка відображає структуру економічних вигод, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті заснований на виручці метод не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки в рідкісних випадках для амортизації нематеріальних активів. Зміна є новою можливістю для обліку дочірніх підприємств при складанні окремої фінансової звітності материнською компанією. Тепер МСФЗ дозволяють застосовувати у окремій фінансовій звітності метод участі в капіталі не лише до асоційованих та спільних підприємств, а і до дочірніх. Поправки застосовуються на перспективній основі річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не вплинуть на фінансову звітність Товариства, оскільки воно не використовує заснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів, окрему фінансову звітність Товариство не складає.



- Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Угоди про спільну діяльність» регулюють облік операцій придбання часток у спільній діяльності, принципи об'єднання бізнесу будуть застосовуватися при визнанні гудвілу, визнанні відстрочених податків від первісного визнання придбаних активів та зобов'язань, визнанні витрат пов'язаних з придбанням, Поправки до МСФЗ (IFRS) 27 «Метод участі в капіталі в окремі фінансовій звітності» - говорять про те, що фінансова звітність підприємства, у якого немає дочірнього асоційованого чи частки у спільному підприємстві, не є окремою фінансовою звітністю, доповнено поправками щодо обліку дивідендів, Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ (IFRS) 12 і МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані компанії і спільні підприємства» – регулюють продаж або внесення активів між інвестором та його асоційованим чи спільним підприємством та виключення при підготовці консолідованої звітності,

- МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» (і супутні поправки до МСФЗ 1) - регулюють передання фінансового активу третій стороні та розкриття інформації, уточнено, що продовжує враховуватися контракт на обслуговування в основному капіталі з метою відповідності вимогам про розкриття інформації, в МСФЗ 1 додана примітка про те, що зазначені поправки до МСФЗ 7 застосовуються для розкриття інформації у скороченій проміжній фінансовій звітності, МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність» регулюють перенесення (рекласифікацію) активу з категорії призначеного для продажу в призначені для розподілу на користь власників або навпаки, і випадків, коли облік ресурсів, утримуваних для розподілу, припинено,

- Поправки до МСФЗ (IAS) 19 «Винагороди працівникам» уточнили, що валюта високоякісних корпоративних облігацій чи державних облігацій, ставка яких використовується для дисконтування, повинна бути такою ж як і валюта винагороди після звільнення, яка буде виплачена працівникам. Дані поправки набувають чинності з 1 січня 2016р. причому дозволяється дострокове застосування. Застосування поправок в цих редакціях Товариством прийнято з 01 січня 2016 року.

- МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ (IFRS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки(вимірювання), знецінення та обліку хеджування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 зробить вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів Товариства, але не зробить вплив на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань. Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2019 року. В даний час Товариство застосовує МСФЗ (IFRS) з відповідної дати вступу в силу.

Міжнародні стандарти фінансової звітності, поправки до них, інтерпретації, які були видані, але не враховувались на дату випуску фінансової звітності Товариства. В цей перелік включені стандарти, інтерпретації та роз'яснення, які потенційно можуть впливати на розкриття інформації, фінансовий стан або фінансові показники Товариства.

- МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами: 1) визначити наявність контракту з клієнтом, 2) визначити зобов'язання по виконанню контракту, 3) визначити ціну операції, 4) розподілити контрактну ціну, 5) визнати дохід, коли контрактне зобов'язання виявиться задоволеним. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки. Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Одночасно з набранням чинності МСФЗ 15 будуть скасовані МСБО 11 «Будівельні контракти» та МСБО 18 «Дохід». Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються з або після 1 січня 2017 року, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування. В даний час Товариство оцінило вплив МСФЗ (IFRS) 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

Щодо інших стандартів та тлумачень, то, за оцінками керівництва, їх прийняття до застосування у майбутніх періодах не завдасть суттєвого впливу на фінансову звітність

Товариства.

Операції відображаються в тому звітному періоді, в якому вони були здійснені, незалежно від дати руху коштів за ними.

Облікова політика Товариства ґрунтується на наступних основних принципах бухгалтерського обліку:

- повне висвітлення;
- превалювання сутності над формою;
- автономність;
- обачність;
- безперервність;
- нарахування та відповідність доходів і витрат;
- послідовність;
- історична (фактична) собівартість.

Облікова політика Товариства враховує такі методи оцінки активів та зобов'язань:

- активи і зобов'язання мають бути оцінені та відображені в обліку таким чином, щоб не переносити існуючі фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому становищу, на наступні звітні періоди.

Методи оцінки активів та зобов'язань, окремих статей звітності здійснюються у відповідності до вимог МСФЗ.

В основу облікової політики Товариства, на підставі якої складалась річна фінансова звітність, покладено наступні оцінки окремих статей активів та зобов'язань:

- активи і зобов'язання обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною собівартістю або справедливою вартістю).

- при обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

- при обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів на час складання звітності, а зобов'язання – за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час.

- приведення вартості активів у відповідність із ринковою здійснюється шляхом їх переоцінки.

Межею суттєвості є для:

- окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу підприємства, 5 % підсумку всіх активів, зобов'язань і власного капіталу відповідно;
- окремих видів доходів і витрат - 2 % чистого прибутку (збитку) підприємства;
- проведення переоцінки або зменшення корисності об'єктів основних засобів відхилення залишкової вартості від їхньої справедливої вартості у розмірі 10 % такого відхилення;
- визначення подібних активів - різниця між справедливою вартістю об'єктів обміну не повинна перевищувати 10%;
- статей фінансової звітності – 500 грн.

### **2.3. Використання оцінок та суджень**

При підготовці фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, вироблені судження, оцінки та припущення, які впливають на застосування облікової політики. Допущення і оцінки відносяться в основному до визначення строків експлуатації, оцінці запасів, визнання і зміни забезпечень та вимірювання забезпечень і погашення майбутніх податкових вигод.

Оцінені значення і основні допущення переглядаються на постійній основі. Фактичні суми можуть відрізнятися від допущень і оцінок, якщо бізнес-умови розвиваються не так, як очікувало Товариство на кінець звітного періоду. Як тільки з'явиться нова інформація, різниця відображається в Звіті про фінансові результати, і відповідно змінюються допущення. Зміни оціночних суджень визнаються в тому періоді, в якому здійснено перегляд судження, якщо зміни в оцінках впливають тільки на цей період, або в поточному та наступних періодах, якщо зміни в оцінках впливають на поточний та наступні періоди.

Всі допущення і оцінки основані на фактах, відомих на кінець звітнього періоду. Вони визначаються на основі найбільш можливого результату майбутнього розвитку бізнесу, включаючи ситуацію в страховому секторі і загальне бізнес-середовище.

#### **2.4. Припущення про функціонування (безперервність)**

Фінансова звітність підготовлена виходячи із припущення про функціонування Товариства в майбутньому, яке передбачає отримання доходів, виконання зобов'язань та здійснення звичайної господарської діяльності.

У зв'язку із цим, фінансова звітність не містить будь – яких коригувань, які б були необхідні, якби Товариство було неспроможне здійснювати свою діяльність у майбутньому.

#### **2.5. Визнання та оцінка окремих видів активів в Товаристві**

**Основні засоби** – матеріальні цінності, вартість яких перевищує 6 000 грн. і термін використання більше одного року, обліковуються за первісною вартістю придбання, яка складається з ціни придбання, мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, у якому він придатний для використання за призначенням. Основні засоби обліковуються за собівартістю (первісною вартістю). Собівартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта. Накопичена амортизація перераховується пропорційно до зміни балансової вартості об'єкта основних засобів таким чином, щоб після переоцінки балансова вартість дорівнювала переоціненій вартості.

##### **Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 33%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

##### **Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів**

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

##### **Визнання та оцінка фінансових інструментів**

Товариство визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку.

До фінансових інструментів Товариство відносить первинні (грошові кошти, цінні папери, дебіторська і кредиторська заборгованість по поточним операціям) та вторинні (деривативи) фінансові інструменти.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Фінансові активи класифікуються на такі категорії:

- Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю зміни якої відносяться на фінансовий результат,
- Фінансові активи в наявності для продажу,
- Кредити та дебіторська заборгованість,

Фінансові активи, що утримуються до погашення Фінансові активи класифікуються на такі категорії:

- Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю зміни якої відносяться на фінансовий результат,
- Фінансові активи в наявності для продажу,
- Кредити та дебіторська заборгованість,
- Фінансові активи, що утримуються до погашення

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Цінні папери в портфелі Товариства на продаж - акції та інші цінні папери, які утримуються протягом невизначеного строку, з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за розрахунковою справедливою вартістю.

Первісна оцінка

Згідно з положеннями МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» при первісному визнанні фінансові інструменти оцінюються та відображаються за їх фактичною собівартістю, яка складається із справедливої вартості активів, зобов'язань або інструментів власного капіталу, наданих або отриманих в обмін на відповідний фінансовий інструмент, і витрат, які безпосередньо пов'язані з придбанням або вибуттям фінансового інструмента (комісійні, обов'язкові збори та платежі при передачі фінансових інструментів тощо). Під час первісного визнання фінансових інструментів Товариство присвоює їм відповідну категорію і потім може перекласифікувати у деяких випадках, зазначених нижче.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових інструментів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Товариство стає стороною договору щодо відповідного фінансового інструменту. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Критерії визнання

Перший критерій визнання: Контрольованість Товариством ресурсів.

Наявність активів суб'єкта господарювання є результатом минулих операцій або інших подій. Суб'єкти господарювання, як правило, отримують активи шляхом їх придбання. Таким чином, придбані у минулому цінні папери контролюються Товариством, оскільки здатність суб'єкта господарювання контролювати ресурси, як правило, визначається юридичними правами, включаючи право власності на цінні папери та права за цінними паперами (право на отримання доходу у вигляді дивідендів або процентів, право на отримання відшкодування у разі банкрутства або припинення емітента з інших підстав, право на участь у управлінні справами емітента та ін.).

Другий критерій визнання: Можливість отримання від ресурсів економічних вигод у майбутньому.

Майбутні економічні вигоди, втілені в активах, можуть надходити до суб'єкта господарювання різними шляхами. Наприклад, актив можна (невиключний перелік):

- а) продати;
- б) обміняти на інші активи;
- в) використати для погашення заборгованості;
- г) розподілити між власниками суб'єкта господарювання;
- г) використати як об'єкт застави;
- д) отримати дохід у вигляді дивідендів або процентів (у разі, коли активом є цінні папери),

е) отримати майнове або грошове відшкодування вартості цінного паперу внаслідок викупу його емітентом.

Наступна оцінка фінансових інструментів

На кожну наступну після визнання дату балансу фінансові активи оцінюються за їх справедливою вартістю, крім:

- дебіторської заборгованості, що не призначена для перепродажу;
- фінансових інвестицій, що утримуються Товариством до їх погашення;
- фінансових активів, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити;
- фінансових інвестицій та інших фінансових активів, щодо яких не застосовується оцінка за справедливою вартістю.

На кожну наступну після визнання дату балансу збільшення або зменшення балансової вартості фінансових інструментів, які не є об'єктом хеджування та оцінюються за справедливою вартістю, визнається іншими доходами або іншими витратами.

Балансова вартість фінансових активів, щодо яких не застосовується оцінка за справедливою вартістю, переглядається щодо можливого зменшення корисності на кожну дату балансу на основі аналізу очікуваних грошових потоків.

Сума втрат від зменшення корисності фінансового активу визначається як різниця між його балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою відсотка (ефективною відсотковою ставкою) на подібний фінансовий актив, з визнанням цієї різниці іншими витратами звітного періоду. Дисконтування не використовується, коли ефект від дисконтування є несуттєвим.

Розкриття справедливої вартості не вимагається у випадках, коли балансова вартість є прийнятним наближенням до справедливої вартості, таких як короткострокова дебіторська і кредиторська заборгованість, або для інструментів, чия справедлива вартість не може бути достовірно оцінена.

Фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю, крім фінансових зобов'язань, призначених для перепродажу, і зобов'язань за похідними фінансовими інструментами.

Фінансові зобов'язання, призначені для перепродажу, і фінансові зобов'язання за похідними фінансовими інструментами (крім зобов'язання за похідним фінансовим інструментом, яке має бути погашеним шляхом передачі пов'язаного з ним інструмента власного капіталу) на кожну наступну після визнання дату балансу оцінюються за справедливою вартістю.

Зобов'язання за похідним фінансовим інструментом, яке має бути погашене шляхом передачі пов'язаного з ним інструмента власного капіталу, справедливу вартість якого на кожну наступну після визнання дату балансу не можна достовірно визначити, оцінюється за собівартістю.

Списання з балансу

Товариство списує фінансовий актив з балансу, якщо воно втрачає контроль за цим фінансовим активом або його частиною. Ознакою втрати контролю є повне виконання контракту, закінчення терміну прав вимоги або відмови від прав за цим контрактом.

Якщо при передачі фінансового активу іншому підприємству контроль не втрачається, то така операція відображається як позика під забезпечення, а право Товариства, яке передало актив, на його викуп не вважається похідним фінансовим інструментом.

Товариство, яке передало фінансовий актив, не втрачає контролю за ним і не списує його з балансу, якщо Товариство:

а) має право викупити цей фінансовий актив, крім випадків, коли цей актив вільно обертається на ринку або коли на момент викупу викупна ціна дорівнює справедливій вартості цього активу;

б) має право і зобов'язане викупити або погасити переданий фінансовий актив на умовах, які забезпечують його одержувачу дохід кредитора від фінансових активів, отриманих в обмін на переданий фінансовий актив. При цьому дохід кредитора не повинен суттєво (більш ніж на 10 відсотків) відрізнятись від того, який він міг би отримати за позикою Товариству, що передало актив, повністю забезпечену переданим активом;

в) зберігає за собою значну частину ризиків і вигід від права власності на переданий фінансовий актив, який не обертається вільно на ринку, шляхом своєї сукупної річної доходу з отримувачем цього активу або безумовного опціону на продаж. В останньому випадку утримувачем опціону є підприємство, яке отримало актив.

Товариство списує з балансу фінансове зобов'язання або його частину після його виконання, анулювання або закінчення терміну його дії.

Інструменти власного капіталу визнаються одночасно з визнанням фінансового активу і фінансового зобов'язання або зі списанням іншого інструмента власного капіталу.

#### Взаємозалік

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згортання або наміру провести розрахунок шляхом взаємозаліку або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання.

#### Перекласифікація фінансових активів

Фінансовий актив, класифікований як наявний для продажу, якщо він відповідає визначенню кредитів та дебіторської заборгованості, може бути перекласифікований у категорію кредитів та дебіторської заборгованості, якщо Товариство має намір і можливість утримувати даний актив у найближчому майбутньому або до погашення.

#### Припинення визнання фінансових активів.

Відповідно до МСФЗ 9, Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли:

- строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або
- вона передає фінансовий актив і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання, а саме якщо кредитна спілка передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то кредитна спілка припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збережені при передачі.

#### Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання в основному складаються з внесків (вкладів) на депозитні рахунки.

При первісному визнанні за умови застосування звичайної відсоткової ставки Товариство оцінює фінансові зобов'язання за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до залучення зобов'язання. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору.

Відповідно до МСФЗ 9, Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка. За відсутності суми первісного дисконту балансова вартість (амортизована собівартість) розраховується як залишок основної суми та нарахованих, але не виплачених процентів на дату звітності.

Під час складання фінансової звітності за міжнародними стандартами для класифікації зобов'язань за строками Товариство:

- використовує фактичний термін погашення зобов'язань;
- обов'язково відображає довгострокові зобов'язання по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

**Дебіторська заборгованість** визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі

аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

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

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

#### **Інша поточна дебіторська заборгованість.**

До іншої поточної дебіторської заборгованості Товариство відносить будь-яку заборгованість, крім зборів, податків та обов'язкових платежів, в момент виникнення юридичного права на отримання платежів за такою заборгованістю. Відповідно до вимог облікової політики, з метою покриття втрат за іншою дебіторською заборгованістю у разі виникнення ризику неповернення, Товариство формує резерв сумнівних боргів. Величина резерву сумнівних боргів визначається за методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості.

**Запаси матеріальних цінностей** - господарські матеріали і малоцінні та швидкозношувані предмети оприбутковуються за фактичними цінами придбання – первісною вартістю, включаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (крім тих, що згодом відшкодовуються Товариству).

Облік запасів, здійснюється Товариством у відповідності до МСБО 2 «Запаси», згідно якого запаси – це активи, які:

- а) утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;
- б) перебувають у процесі виробництва для такого продажу або
- в) існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Первісною вартістю запасів, що виготовляються власними силами Товариства, визнається їх собівартість. Первісна вартість запасів у бухгалтерському обліку не змінюється, крім випадків, передбачених стандартом. Протягом 2019 року малоцінними та швидкозношуваними предметами визнавались матеріальні цінності з терміном використання до 1 року.

#### **Грошові кошти та їх еквіваленти.**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі та на банківських рахунках в національній валюті. Грошові кошти обліковуються за первісною вартістю.

**Доходи і витрати** обліковуються у періоді, до якого вони належать.

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності суб'єкта господарювання, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу. Облік доходів здійснюється на підставі укладених договорів та цін на продукцію встановлених Товариством.

Витрати - це зменшення активів або збільшення зобов'язань, що призводять до зменшення власного капіталу (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками). Відображаються в бухгалтерському обліку в момент їх виникнення незалежно від дати сплати грошових коштів. Облік витрат, що понесені в зв'язку з виготовленням продукції, виконанням робіт, наданням послуг відображаються в момент визнання доходів від реалізації такої продукції, товарів, робіт, послуг.

Доходи і витрати визнаються Товариством за таких умов:

- а) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Товариства;
- б) фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності Товариства. Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо. У результаті використання активів Товариства іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів, роялті. Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами або сум заборгованості Товариства. Умовою визнання процентів є імовірність отримання Товариством економічної вигоди.

Визнання доходів Товариством здійснюється за методом нарахування. Нарахування доходів (витрат) здійснюється з дати оформлення документа, що підтверджує надання (отримання) послуги, реалізації продукції (товарів).

Доходи і витрати Товариства відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками класів 7 та 9. Залишки за рахунками доходів і витрат відображаються наростаючим підсумком за квартал та в кінці звітного періоду (кварталу) закриваються на рахунок 44 «Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)».

**Операції в іноземній валюті** під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням валютного курсу на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

Облік операцій в іноземній валюті здійснюється згідно з МСБО 21 «Вплив зміни валютних курсів».

На кожну дату балансу:

- а) монетарні статті в іноземній валюті відображаються з використанням валютного курсу на дату балансу;
- б) немонетарні статті, які відображені за історичною собівартістю і зарахування яких до балансу пов'язано з операцією в іноземній валюті, відображаються за валютним курсом на дату здійснення операції;
- в) немонетарні статті за справедливою вартістю в іноземній валюті відображаються за валютним курсом на дату визначення цієї справедливої вартості.

Визначення курсових різниць за монетарними статтями в іноземній валюті проводиться на дату здійснення господарської операції та на дату балансу.

Курсові різниці від перерахунку грошових коштів в іноземній валюті та інших монетарних статей про операційну діяльність відображаються у складі інших операційних доходів (витрат).

Статті доходів, витрат та руху грошових коштів підлягають перерахунку за валютним курсом на дату здійснення операцій, за винятком випадків, коли фінансова звітність господарської одиниці складена у валюті країни з гіперінфляційною економікою.

Сума авансу (попередньої оплати) в іноземній валюті, одержана від інших осіб у рахунок платежів для поставлення готової продукції, інших активів, виконання робіт і послуг, при включенні до складу доходу звітного періоду перераховується у валюту звітності із застосуванням валютного курсу на дату одержання авансу. У разі одержання від покупця авансових платежів в іноземній валюті частинами та відвантаження частинами покупцеві немонетарних активів (робіт, послуг) дохід від реалізації активів (робіт, послуг) визнається за сумою авансових платежів із застосуванням валютних курсів, виходячи з послідовності одержання авансових платежів.

## **Податки**



Розрахунок поточних податкових доходів та витрат здійснюється відповідно до податкового законодавства України. Основними чинниками, що викликали відмінність між даними фінансової та податкової звітності є різниці, на які коригується фінансовий результат з метою визначення прибутку для цілей оподаткування, та база оцінок активів та зобов'язань.

Суми відстрочених податків розраховуються за методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відстрочені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого будуть реалізовані визнані відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються відповідно до ставки податку, що діятиме у тому періоді, в якому буде реалізовано актив або здійснено розрахунок за зобов'язанням, базуючись на законодавчих нормах, що набрали чинності на звітну дату.

Тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню у наступних податкових періодах, склалися з різниць між балансовою вартістю та податковою базою основних засобів, нематеріальних активів та забезпечень майбутніх витрат на внесення змін до реєстру речових прав.

## **2.6. Зобов'язання і забезпечення**

Облік зобов'язань та забезпечень ведеться відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Зобов'язання, на яке нараховуються відсотки та яке підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, слід розглядати як довгострокове зобов'язання, якщо первісний термін погашення був більше ніж дванадцять місяців та до затвердження фінансової звітності існує угода про переоформлення цього зобов'язання на довгострокове.

Забезпечення це частина зобов'язань з невизначеною сумою, або часом погашення на дату балансу.

## **2.7. Консолідована фінансова звітність**

Товариство не складає консолідовану фінансову звітність.

## **2.8. Припинена діяльність**

Протягом звітного року Товариство не здійснювало та не планувало припинення діяльності.

## **2.9. Податок на прибуток**

Оподаткування податком на прибуток Товариства здійснюється на загальних підставах.

Відповідно до Податкового кодексу ставка податку на прибуток у 2019 році визначена в розмірі – 18 %.

Визнання витрат (доходів), активів та зобов'язань, пов'язаних з податком на прибуток здійснюється Товариством відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

## **2.10. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок**

Протягом 2019 року Товариство не вносило зміни до облікової політики.

## **2.11. Винагороди персоналу**

Всі винагороди персоналу в Товаристві є короткостроковими винагородами (включаючи відпустку) оцінюються як поточні зобов'язання, включаються в зобов'язання по персоналу та оцінюються за недисконтованими сумами, які Товариство планує виплатити в результаті невикористаних прав.

Товариство сплачує фіксовані внески до фондів соціального страхування та страхує окремих співробітників якщо це вимагається законодавством України. Товариство не має юридичного або визначеного зобов'язання щодо сплати внесків на додаток до фіксованих внесків, які визнаються як витрати в тому періоді, в якому нараховано виплати працівникам.

### **3. Основні припущення, оцінки та судження**

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

#### **3.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ**

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

#### **3.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства**

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

#### **3.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів**

Керівництво Товариства 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, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і

коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Справедлива вартість фінансових інструментів у разі якщо не існує активного ринку або якщо котирування не доступні визначається з використанням методів оцінки. У цих випадках справедлива вартість оцінюється за відкритими даними щодо аналогічних фінансових інструментів або за допомогою оцінних моделей. Якщо відкриті вхідні дані на ринку не є доступними, вони оцінюються на основі відповідних припущень. Якщо оцінні підходи (наприклад, моделі) використовуються для визначення справедливої вартості, вони перевіряються і періодично переглядаються кваліфікованим персоналом, незалежним від того персоналу, що відповідальний за вхідні дані. З метою досягнення практичності, моделі використовують тільки відкриті дані, проте в таких областях, як кредитний ризик (як власний кредитний ризик і ризик контрагента), волатильність і кореляція вимагають від керівництва здійснення оцінок.

### **3.4. Судження щодо очікуваних 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 ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

### **3.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

Кошти розміщені в банку відображені в балансі за справедливою вартістю.

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.

## **4. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості**

### **4.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю**

Основа оцінки, МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

При підготовці фінансової звітності були застосовані ряд оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів і зобов'язань, відображених у звітності. Встановлені припущення та судження ґрунтуються на історичному досвіді, поточних та очікуваних економічних умовах та іншій доступній інформації. Товариство наводить судження, які найбільш суттєво впливають на суми, визнані у фінансовій звітності та оцінка значення яких може стати причиною коригувань балансової вартості активів та зобов'язань в наступному.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за виключенням оцінки окремих статей, що оцінюються за справедливою вартістю на кінець кожного звітного періоду як викладено у положеннях облікової політики. Історична собівартість звичайно визначається на основі справедливої вартості компенсації, сплаченої в обмін на товари та послуги.

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Товариство бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки, передбачувані майбутні грошові потоки, існуючу економічну ситуацію, ризики, властиві різним фінансовим інструментам та інші фактори з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності

визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСБО 17 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО 2 «Запаси» або вартість під час використання згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

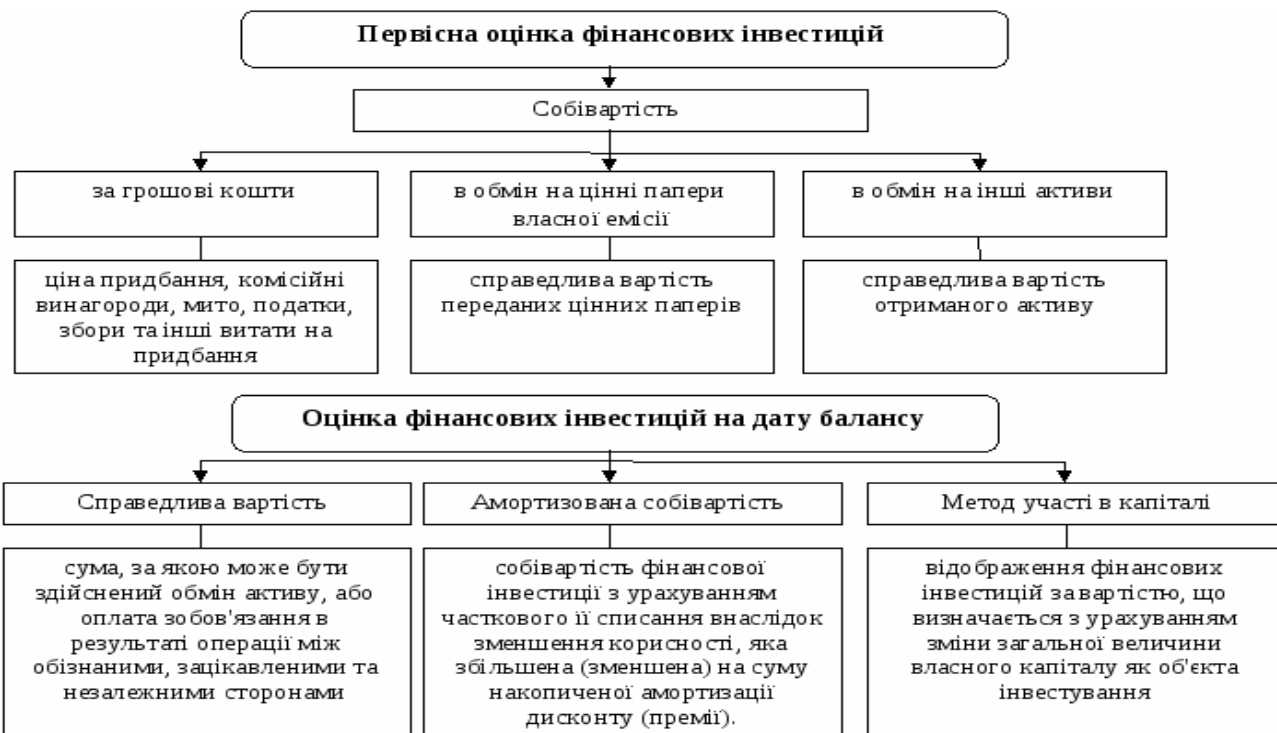
Окрім того, для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за такими категоріями:

- ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Товариство може мати доступ на дату оцінки;
- дані, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано;
- вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка фінансових інвестицій здійснюється за собівартістю активу, подальша оцінка за справедливою вартістю	Ринковий	Біржові курси, контрактні умови, очікувані вхідні майбутні грошові потоки



#### 4.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

У результаті змін ймовірності розблокування для продажу цінних паперів та очікуваних вхідних грошових потоків (дані 3-го рівня ієрархії) Товариство очікує продати цінні папери, що знаходяться на його балансі та покращить свій фінансовий стан.

#### 4.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019
Дата оцінки	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-	-	-
Інструменти капіталу	-	-	-	-	7485	7485	7485	7485
Фінансова оренда	-	-	-	-	-	-	-	-

#### 4.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2017 та 2019 році переведень між рівнями ієрархії не було.

#### 4.5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю, станом на 31.12.2018 та 31.12.2019

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2018	2019	2018	2019
1	2	3	4	5
Фінансові активи:				
Інструменти капіталу	7485	7485	7485	7485
Грошові кошти	-	5	-	5

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інвестицій, доступних для продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво Товариства 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..

## 5. Розкриття інформації яка міститься у фінансової звітності

### 5.1. Баланс

#### *Основні засоби та нематеріальні активи*

Станом на 31.12.2019 у Товариства відсутні основні засоби. За період 2019 року Товариство не купувало та не продавало основних засобів.

#### *Нематеріальні активи*

Станом на 31.12.2019 розмір нематеріальних активів Товариства становить 2 тис. грн, що складаються з ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме надання послуг з факторингу, видана Нацкомфінпослуг.

#### *Грошові кошти та їх еквіваленти*

	31 грудня 2017	31 грудня 2018	31 грудня 2019
Каса та рахунки в банках, в грн.	30	-	5
Каса та рахунки в банках, в долл. США	-	-	-
Банківські депозити, в долл. США	-	-	-
Всього	30	-	5

Грошові кошти Товариства зберігаються на поточних банківських рахунках. Облік грошових коштів і розрахунків грошовими коштами здійснюється згідно чинного законодавства стосовно касових операцій в готівковій формі та розрахункових операцій в безготівковій формі.

Поточний рахунок відкритий для грошових безготівкових розрахунків Товариства у відділенні ПАТ «ПУМБ», який має надійний кредитний рейтинг. Ризики втрати коштів мінімальний. Товариство не має перешкод до грошових коштів на банківських рахунках.

#### *Фінансові інвестиції (р. 1030,1035, 1160 Баланс)*

Станом на 31.12.2019 року фінансові інвестиції складають 7 485 тис. грн., що відповідає значенню рядка 1160 «Поточні фінансові інвестиції».

Фінансові інвестиції	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Поточні фінансові інвестиції	7 485,0	7 485,0	7 485,0
Довгострокові фінансові інвестиції	0	0	0

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2019 року складаються з акцій ПАТ "ДЖИ ПІ АЙ-ІНВЕСТ" (код ЄДРПОУ 32490684), утримуються Товариством з метою продажу та призначені для торгівлі та отримання прибутків шляхом продажу із вигодою.

#### *Дебіторська заборгованість*

Дебіторська заборгованість	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1	-	17
ВСЬОГО	1	-	17

Станом на 31.12.2019 року у Товариства поточна дебіторська заборгованість складає 17 тис.грн.

Класифікація дебіторської заборгованості здійснюється групуванням дебіторської заборгованості за строками її непогашення із встановленням коефіцієнта сумнівності для кожної групи. Коефіцієнт сумнівності встановлюється Товариством виходячи з фактичної суми безнадійної дебіторської заборгованості за попередні звітні періоди. Дебіторська заборгованість відображається в сумі, вказаній в рахунку, за мінусом резервів під сумнівні борги та під знецінення цієї заборгованості.

#### ***Власний капітал***

Станом на 31.12.2019 року загальний розмір власного капіталу Товариства складає суму 7481 тис. грн., з яких статутний капітал становить 7 501 тис. грн. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) становить -17 тис. грн Статутний капітал сформований та сплачений шляхом непублічного розміщення акцій.

<b>I. Власний капітал</b>	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Зареєстрований (пайовий) капітал	7 501	7 501	7 501
Капітал у дооцінках	-	-	-
Додатковий капітал	-	-	-
Резервний капітал	-	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	10	-20	1
Неоплачений капітал	-	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>7 511</b>	<b>7 481</b>	<b>7 502</b>

За результатами 2019 року нерозподілений прибуток Товариства становить 1 тис. грн..

#### ***Зобов'язання***

Станом на 31.12.2019 року поточні зобов'язання Товариства становлять 7 тис.грн. складаються з заборгованості перед депозитарною установою та по податку на прибуток.

### **5.2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**

#### ***Доходи***

Всі доходи визнані у звітному періоді та включені до складу Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід).

У звітному періоді Товариство отримало інші операційні доходи (рядок 2240) у розмірі 97 тис. грн., які складаються із наданої Товариству безповоротної фінансової допомоги.

#### ***Витрати***

Всі витрати визнані у звітному періоді та включені до складу Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

Товариство визнає витрати методом нарахування на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих самих операцій або інших подій. Фінансові витрати визнаються за методом ефективного відсотка.

Загальний обсяг витрат на 31.12.2019 р. становить 71 тис. грн., у т. ч. «Адміністративні витрати» становили 71 тис. грн.

### **5.3. Звіт про рух грошових коштів**

Звіт про рух грошових коштів за 2019 рік складено у відповідності із вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. У звіті відображено грошові потоки, які виникли у 2018 та 2019 роках згідно з поділом діяльності на операційну, інвестиційну та фінансову.

Інші надходження від операційної діяльності (рядок 3095) відображається надходження грошових коштів від наданої Товариству безповоротної фінансової допомоги.

#### **5.4. Звіт про власний капітал**

Загальний розмір власного капіталу на 31.12.2019 року становить 7 502 тис. грн. з яких статутний капітал становить 7 501 тис. грн., нерозподілений прибуток становить -1 тис. грн.

Порівняно із 2018 роком прибуток за звітний період Товариства становить 21 тис. грн. Інших змін у власному капіталі в 2019 році не було.

#### **6. Операції з пов'язаними особами**

Зв'язаними особами для Товариства: є засновники та учасники емітента (крім акціонерів, які не є засновниками); особи, частка яких становить понад 10% у статутному капіталі Товариства; посадові особи Товариства та члени їхніх сімей; особи, що діють від імені Товариства за відповідним дорученням, або особи, від імені яких діє Товариство; особи, які відповідно до законодавства України контролюють діяльність Товариства; юридичні особи, що контролюються Товариством або разом з ним перебувають під контролем третьої особи; реєстратор, з яким підписано договір про обслуговування, його керівники та посадові особи.

До переліку пов'язаних осіб Товариства відноситься Директор Товариства – Свириденко Євгеній Миколайович.

Протягом 2019 року Товариство отримувало від Директора Товариства безповоротно (у розмірі 72 тис. грн.) фінансову допомогу.

Інших операцій з пов'язаними сторонами протягом 2019 року в Товариства не виникало. Також, Товариство не здійснювало операції з пов'язаними сторонами - як з реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) так і з їх придбання. Жодна з операцій не включала особливих умов та не було надано чи отримано жодних гарантій.

На 31.12.2019 Товариство не має зобов'язань перед пов'язаними сторонами.

Заробітна плата, компенсації та інші додаткові виплати керівництву Товариства, іншому управлінському персоналу, за період з 01.01.2019 по 31.12.2019, становлять:

1. Директору Носачу Геннадію Вікторовичу винагорода у вигляді заробітної плати протягом виконання обов'язків складає 7 572,85 гривень.
2. Директору Свириденко Євгенію Миколайовичу винагорода у вигляді заробітної плати протягом виконання обов'язків складає 16 000,00 гривень.

#### **7. Умовні зобов'язання**

Управлінський персонал не визнає обґрунтованих претензій та не передбачає ймовірність відтоку грошових коштів.

#### **8. Податкове законодавство**

Головним завданням податкової політики Товариства є забезпечення повної та своєчасної сплати всіх встановлених законодавством податків та інших обов'язкових платежів.

Керівництво Товариства вважає, виходячи з власного тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку.

Разом з тим, оцінюючи українську систему оподаткування, зазначає регулярне внесення змін до нормативних документів, які регулюють порядок визначення бази оподаткування, нарахування та сплату податків. При цьому нерідко виникають протиріччя у застосуванні, тлумаченні та впровадженні нормативних актів між різними державними інститутами. У зв'язку із цим, майбутні податкові перевірки можуть спричинити суперечки, фіскальне тлумаченні норм діючого законодавства або оцінки, які суперечитимуть податковим деклараціям Товариства. Це має наслідком збільшення ризиків нарахування суттєвих штрафних санкцій при перевірці дотримання вимог податкового законодавства.

#### **9. Управління ризиками**

В процесі своєї господарської діяльності Товариство схильне до ряду ризиків, що притаманні як сфері професійної діяльності на ринку фінансових послуг, зокрема так і



господарській діяльності в цілому. Загальна політика Товариства по управлінню ризиками націлена на мінімізацію потенційних наслідків для Товариства.

Система управління ризиками Товариства складається з сукупності визначених правил та процедур, спрямованих на виявлення, оцінку та управління ризиками діяльності з урахуванням її профілю ризиків (сукупності властивих їй видів ризику).

Система відповідних заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків складається з таких елементів:

- внутрішній контроль/аудит (відповідальний працівник)
- корпоративне управління (організаційна структура, підпорядкування та функції посадових осіб та працівників, розподіл прав і обов'язків, правила та процедури прийняття рішень, щодо діяльності та контролю).

Серед ризиків Товариство визначає істотні ризики для нього, тобто реалізація яких буде мати істотний вплив на діяльність або фінансовий стан, визначає заходи щодо запобігання та мінімізації впливу. Товариство істотним для себе розглядає кредитний, ринковий, операційний ризик та ризик ліквідності.

Система управління ризиками розроблена та затверджена вищим органом управління, є внутрішнім документом, що регламентує функціонування та визначає профіль ризиків і систему заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків на діяльність Товариства, а також встановлює права, обов'язки та розподіляє відповідальність у процесі управління ризиками.

До ризиків, які можуть виникати при провадженні професійної діяльності на фондовому ринку належать такі їх види:

Загальний фінансовий ризику (ризик банкрутства)- ризик неможливості продовження діяльності товариства, яке може виникнути при погіршенні фінансового стану товариства, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності всі внаслідок перевищення витрат над доходами

Операційний ризик – ризик виникнення збитків, які є наслідком недосконалої роботи внутрішніх процесів та систем товариства, її персоналу або результатом зовнішнього впливу. Операційний ризик включає ризик персоналу, інформаційно-технологічний ризик, правовий ризик.

Ризик втрати ділової репутації –ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів або контрагентів товариства через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття товариства, зокрема її фінансової стійкості, якості послуг, що надаються, або її діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків

Стратегічний ризик –ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку товариства

Кредитний ризик –ризик виникнення в товаристві фінансових втрат(збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед товариством відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання

Ринковий ризик – ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на чотирьох сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку боргових цінних паперів, ринку пайових цінних паперів, валютному ринку і товарному ринку. Ринковий ризик включає процентний ризик, пайовий ризик, валютний ризик, товарний ризик.

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків в товариства у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання нею в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів.

Особливим видом ризику є системний ризик – ризик виникнення збитків у значній кількості установ, який обумовлений неможливістю виконання ними своїх зобов'язань у зв'язку з невиконанням (несвоєчасним виконанням) зобов'язань однією установою внаслідок реалізації у неї кредитного ризику, ризику ліквідності або іншого ризику. Системний ризик несе загрозу порушення діяльності всієї фінансової системи.

#### Управління ризиками

Ризик персоналу як складової операційного ризику

#### Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику персоналу Товариства:

-виважена політика підбору кваліфікованих кадрів

-встановлення жорсткіших критеріїв відбору персоналу та додаткових вимог до кваліфікації та дисципліні

-проведення навчання та підвищення кваліфікації

-обмеження доступу до інсайдерської інформації та інформації з обмеженим доступом

- перевірка правомірності та безпомилковості проведення операцій

-чітке розмежування повноважень та обов'язків

-контроль за дотриманням визначених посадових інструкцій

-наявність таких інструкцій

-встановлення ефективних процедур вирішення конфліктів

Ризик інформаційно-технологічного впливу як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ІТ

-використання надійних технічних, програмних, ІТ систем і засобів комунікації та зв'язку

-забезпечення безперебійного їх функціонування

-застосування засобів захисту інформації на всіх етапах обробки і зберігання

-дублювання та архівування інформації

організація контролю доступу до інформації та приміщень

Ризик правовий як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику правового

-чітке розмежування повноважень та відповідальності, регламентування

-своєчасне інформування про зміни у законодавстві та внутрішніх документах

-розробка типових форм та інших документів

-попередження порушень вимог нормативно-правових актів, шляхом аудиту(контролю)

Ризик втрати ділової репутації

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику втрати репутації

-вибір виваженої бізнес-стратегії

-контроль за послідовним впровадженням цілей, завдань та управлінських рішень

-підвищення рівня кваліфікації керівників всіх рівнів

-забезпечення відповідності оперативних планів діяльності установи її цілям

Схильність Товариства до ризиків на кінець звітнього періоду та інформація про концентрацію ризиків:

Управління капіталом

Капітал Товариства станом на 31.12.2019р. складається з власного капіталу в загальному обсязі 7 481,0 тис.грн. , який належить засновнику, що включає в себе статутний капітал в обсязі 7 501,0 тис.грн. та нерозподілений збиток -20,0 тис.грн.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Товариство здійснює контроль за капіталом шляхом проведення аналізу суми власного капіталу та можливості її коригування. Протягом 2019 року не було змін у підході Товариства до управління капіталом.

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства)

Заходи для запобігання та мінімізації впливу загального фінансового ризику (ризик банкрутства) Товариства:

-контроль за фінансовим станом товариства, якістю активів, структурою капіталу

-коригування у разі появи ознак погіршення

Ринкові ризики

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ринкового

-диверсифікація портфелю фінансових інструментів, чутливих до змін відсоткових ставок, за видами цінних паперів, строками погашення, емітентами, галузями

-хеджування активів, чутливих до зміни відсоткових ставок

Валютний ризик

Товариство не було схильне до валютного ризику станом на 31 грудня 2019 року, оскільки не мало жодних монетарних активів або зобов'язань деномінованих в іноземній валюті та не мало наслідків коливання курсів іноземних валют та золота.

Товарний ризик – поточний або майбутній прибуток Товариства може бути під негативним впливом змін ринкових цін на товари та послуги Товариства а також коливанням цін на похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є товари.

Процентний та пайовий ризик – негативні наслідки коливання цін на боргові цінні папери та похідні фінансові інструменти процентної ставки, коливання цін на пайові цінні папери та похідні фінансові інструменти. базовим активом яких є такі цінні папери для Товариства на кінець звітного періоду були досить суттєві.

Кредитний ризик – Для Товариства основним фінансовим інструментом, схильним до кредитного ризику є торгова та інша дебіторська заборгованість. Товариство мінімізує свій кредитний ризик шляхом укладання угод з покупцями, що мають відповідні кредитні історії. Інші статті фінансової звітності не схильні до кредитного ризику. Не дивлячись на те, що платіжна здатність дебіторів Товариства визначається різними економічними факторами, керівництво Товариства вважає, що резерв на покриття сумнівної заборгованості є достатнім для компенсації можливих збитків, пов'язаних з непогашенням сумнівної заборгованості. У 2016 році резерв на покриття сумнівної заборгованості не створювався. Товариство також не має заборгованостей строком більше 3 років. Грошові кошти розміщуються в банках, які на момент відкриття рахунків мають мінімальний ризик дефолту та вважаються достатньо надійними.

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику кредитного

-встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах Товариства

-диверсифікація структури дебіторської заборгованості

-аналіз платоспроможності контрагентів

-здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах простроченої дебіторської заборгованості

Керівництво застосовує кредитну політику та здійснює постійний контроль за схильністю до кредитного ризику

Ризик ліквідності – ризик того, що у Товариства виникнуть труднощі з розрахунками за фінансовими зобов'язаннями, що здійснюються грошовими коштами або іншими фінансовими активами на кінець звітного періоду незначний. Поточної заборгованості крім заборгованості за користування кредитами у Товариства не має.

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ліквідності

-збалансованість активів за строками реалізації з зобов'язаннями за строками погашення

-утримання певного обсягу активів в ліквідній формі

-встановлення внутрішнього обмеження обсягу залучених коштів для фінансування діяльності

-збалансування вхідних та вихідних грошових потоків

За попередні періоди не було виявлено безнадійних або сумнівних боргів і тому необхідності в корегуваннях не було. На кожну звітну дату Товариство оцінює рівень сумнівних боргів та робить корегування резерву сумнівних боргів. Забезпечення виплат персоналу не нараховуються.

## **10. Події після звітного періоду**

Події після дати балансу – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються від дати балансу до дати затвердження фінансових звітів до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення прибутку чи іншої вибіркової фінансової інформації Керівництво Товариства встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО10. Корируючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, некорируючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду.

Станом на 14.02.2020, в Товариства не виникають події після дати балансу, які суттєво впливають на фінансово-господарську діяльність Товариства та фінансові показники Товариства за 2019 рік.

### 11. Затвердження фінансових звітів

Товариство не складає консолідованої фінансової звітності, що оприлюднюються. Ці фінансові звіти затверджені та допущені до публікації директором Товариства «14» лютого 2020 р.

Директор

Свириденко Є.М.

Головний бухгалтер

Зінов'єва О.А.



**Звіт**  
**про корпоративне управління**  
**Приватного акціонерного товариства "СЕМПРЕ СІСТЕМ ФІНАНС"**

**Мета провадження діяльності фінансової установи**

*Товариство створено з метою досягнення економічних і соціальних результатів та одержання прибутку від надання фінансових послуг: - факторинг; - послуги з пов'язаного з факторингом ведення обліку грошових вимог; надання поруки за виконання боржником свого обов'язку за грошовими вимогами постачальників товарів (послуг) та пред'явлення до сплати грошових вимог від імені постачальників товарів (послуг) або від свого імені, а також інші послуги, спрямовані на одержання коштів від боржника, не заборонені чинним законодавством;*

**Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління ( з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року:**

*Відсутні фактори недотримання кодексу корпоративного управління та відхилення від них.*

*Кодекс корпоративного управління розміщений на веб-сайті ПрАТ «СЕМПРЕ СІСТЕМ ФІНАНС»:*

*<http://semrefinance.pat.ua>*

**Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.**

*Власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам.*

*Змін у складі власників істотної участі у звітному році не відбувалось.*

*Товариство з обмеженою відповідальністю "ФАРЛОНГ" (код за ЄДРПОУ 35893947, місцезнаходження: вул. Кутузова, буд 18/7, м. Київ, 01133)" ПРИДБАЛО 750100 штук простих іменних акцій ПАТ "СЕМПРЕ СІСТЕМ ФІНАНС", що становить 100% від загальної кількості випуску акцій (Договір купівлі-продажу цінних паперів №БВ-16/64 від 11.03.2016). Таким чином, пакет акцій товариства з обмеженою відповідальністю "ФАРЛОНГ" становить 10 і більше відсотків голосуючих акцій.*

**Склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комісії**

*Рішенням загальною збором прийнято не обирати членів Наглядової ради у зв'язку із відсутністю членів наглядової ради, відповідно до пункту 2 статті 51 Закону України «Про акціонерні товариства», оскільки в акціонерних товариствах з кількістю акціонерів - власників акцій 9 осіб і менше створення наглядової ради є не обов'язковим.*

**Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік**

*До складу виконавчого органу Товариства входить:*

- Директор

*Протягом звітного року до складу правління Товариства входили:*

- 1. Носач Геннадій Вікторович – Директор (строк виконання повноважень з 22.10.2018р. по 15.01.2019р.)*
- 2. Свириденко Євгеній Миколайович – Директор ( строк виконання повноважень з 16.01.2019 року по теперішній час (згідно Рішення Акціонера №1/2019 від 15.01.2019р.)*

**Факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.**

*Протягом 2019 року відсутні факти порушення внутрішніх правил фінансової установи.*

**Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або відсутність таких заходів.**

*Протягом 2019 року не застосовувались заходи впливу органами державної влади до фінансової установи.*

**Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи.**

*Розмір винагороди членів виконавчого органу Товариства:*

- 1. Директору Гасачу Геннадію Вікторовичу винагорода у вигляді заробітної плати протягом виконання обов'язків складає 7 572,85 гривень.*

2) *Ризик банкрутства (ризик банкрутства) - ризик неможливості продовження діяльності товариства, яке може виникнути при погіршенні фінансового стану товариства якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності всі внаслідок перевищення витрат над доходами;*

**Значення цих ризиків, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року**

1) *Банкрутський ризик (ризик банкрутства) - ризик неможливості продовження діяльності товариства, яке може виникнути при погіршенні фінансового стану товариства якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності всі внаслідок перевищення витрат над доходами;*

2) *Операційний ризик – ризик виникнення збитків, які є наслідком недосконалої роботи внутрішніх процесів та систем товариства, її персоналу або результатом зовнішнього впливу. Операційний ризик включає ризик персоналу, інформаційно-технологічний ризик, правовий ризик;*

3) *Ризик втрати ділової репутації – ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів або контрагентів товариства через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття товариства, зокрема її фінансової стійкості, якості послуг, що надаються, або її діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків;*

4) *Стратегічний ризик – ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку товариства;*

5) *Кредитний ризик – ризик виникнення в товаристві фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед товариством відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання;*

6) *Ринковий ризик – ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на чотирьох сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку боргових цінних паперів, ринку пайових цінних паперів, валютному ринку і товарному ринку. Ринковий ризик включає процентний ризик, пайовий ризик, валютний ризик, товарний ризик;*

7) *Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків в товариства у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання нею в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів;*

8) *Особливим видом ризику є системний ризик – ризик виникнення збитків у значної кількості установ, який обумовлений неможливістю виконання ними своїх зобов'язань у зв'язку з невиконанням (несвоєчасним виконанням) зобов'язань однією установою внаслідок реалізації у неї кредитного ризику, ризику ліквідності або іншого ризику. Системний ризик несе загрозу порушення діяльності всієї фінансової системи.*

**Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або відсутність такої системи.**

*Управління фінансовими ризиками у Компанії - процес передбачення і нейтралізації негативних фінансових наслідків, пов'язаний з їхньою ідентифікацією, оцінкою, профілактикою і страхуванням.*

Мета управління ризиками:

- а) управління ризиками здійснюється безперервно);
- б) витрати на управління ризиками не повинні перешкоджати діяльності компанії на виконання гарантійних зобов'язань);
- в) управління ризиками із завданнями з управління гарантованим боргом);
- г) уникнення конфлікту інтересів (не допускається здійснення відносин, що не відповідають інтересам компанії або можуть перешкоджати об'єктивному виконанню обов'язків відповідальної особи);
- д) управління ризиків забезпечують усі учасники процесу;
- е) постійного моніторингу (моніторинг рівня ризиків та контроль за результатами виконання заходів з управління такими ризиками здійснюються постійно).

Методи управління ризиками в Компанії:

- а) уникнення ризику - шляхом відмови від проведення певних фінансових операцій, освоєння нових ринків, впровадження нових послуг і продуктів, інших дій, які супроводжуються підвищеним ризиком;
- б) попередження ризику - зменшення вірогідності настання ризику і зменшення обсягів можливих втрат;
- в) зниження ризику - мінімізація рівня ризику дає змогу отримати невисокий, але стабільний прибуток;
- г) прийняття ризику на себе.

**Інформація щодо результатів функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю).**

*Внутрішній аудит не проводився протягом 2019 року, у зв'язку з відсутністю посади внутрішнього аудитора.*

**Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або їх відсутність.**

*Статутом Товариства не передбачено граничний розмір відчуження активів.*



Результати перевірок діяльності з продажу протягом року в обсязі, що регулюється [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] фінансової установи розмір.

Сума [REDACTED]

Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї [REDACTED] фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року, або їх результати.

Директор Товариства - Свириденко Є.М. надавав безповоротну фінансову допомогу у сумі 22454.00

**Інформація про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.**

Рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку протягом 2019 року не надавалися.

**Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року.**

В Товариства зовнішнього аудитора наглядової ради не має, оскільки не обрано складу Наглядової ради Товариства.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.**

В Товариства зовнішнього аудитора наглядової ради не має, оскільки не обрано складу Наглядової ради Товариства.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.**

Розгляд скарг в Товаристві здійснюється на підставі Закону України «Про захист прав споживачів» від 12.05.91р. №1023-ХІІ; Цивільного кодексу; Господарського кодексу; інших національних актів законодавства, які містять положення, що стосуються захисту прав споживачів, а також міжнародних нормативних актів про захист прав споживачів.

Прийняття скарг на предмет захисту прав споживачів проводиться за місцем знаходження Товариства протягом всього робочого часу Товариства.

За звітний період до Товариства скарг не надходило.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.

Відповідальною особою є Директор Товариства- Свириденко Євген Миколайович.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Протягом 2019 року відсутні позови до суду стосовно надання фінансових послуг Товариством.

Інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг

Товариством подається вся необхідна інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання ринку фінансових послуг.

Директор ПрАТ

"СЕМПРЕ СІСТЕМ ФІНАНС"



Свириденко Є.М.



Директор  
ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»

*Ганенко А.В.*  
Ганенко А.В.



Протинуровано, пронумеровано та  
скріплено печаткою



Продовження  
Директор  
"ЗЕЛІТЕР"  
Київ  
Чаненко А. В.