

**АДРЕСАТ:
УЧАСНИКАМ ТА
КЕРІВНИЦТВУ ТОВАРИСТВА
НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ**

**ЗВІТ
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»
КОД ЗА ЄДРПОУ 42951970
СТАНОМ НА “31” ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

2021 рік

Україна, 03062, м. Київ,
вул. Кулібіна, буд. 11- А, оф. 202.
р/р № UA05 3808 0500 0000 0026 0016 14512 в
АТ " Райффайзен Банк АВАЛЬ" м. Київ,
МФО 380805, ЗКПО 30777206
тел./факс 044 206-10-92, 093-580-54-49

Ukraine, Kyiv, Kulidina str.11-A off., 202
tel./fax:(044)-206-10-92, 093-580-54-49
e-mail; maltikom@i.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо річної фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»

за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

*Учасникам, керівництву ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»
Національному Банку України*

м. Київ

21.05.2021 року

I. ЗВІТ З АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності за МСФЗ (далі – «фінансова звітність») ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС», (далі за текстом – ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС», «Товариство», «Компанія»), код ЄДРПОУ 42951970 місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. Олексія Терьохіна, буд. 8, офіс 19, яка складається із:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року;
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2020 рік;
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік;
- звіт про власний капітал за 2020 рік;
- стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням концептуальної основи

спеціального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності

(МСФЗ).

На нашу думку, річна фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2020 р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (*Кодекс РМСЕБ*) та етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми виконали обов'язки, описані в розділі Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в.т.ч. процедур, виконаних в ході проведення аудиту, служать підставою для висловлення нашої аудиторської думки про фінансову звітність, що додається.

Ми отримали обґрунтовану впевненість щодо відсутності у річній фінансовій звітності ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС» суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки. Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за складання й подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були найбільш важливими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї.

В складі довгострокових фінансових інвестицій станом на 31.12.2020 року, в звіті про фінансовий стан, відображено інвестиції в корпоративні права ТОВ «ФК «МАНІ КОМПАНІ», код ЄДРПОУ 42947456, в розмірі 4995 тис. грн., які складають 99,99% його статутного капіталу. Управлінський персонал прийняв рішення не застосовувати МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» при складанні річної фінансової звітності за 2020 рік в зв'язку з прийняттям рішення продажу корпоративних прав (Рішення одноосібного учасника №29/03/1 від 29.03.2021 року на підставі ст.37 ЗУ «Про Товариства з обмеженою і додатковою відповідальністю»).

При дослідженні господарських операцій Компанії за перший квартал 2021 року, нами було виявлено, що вище зазначені фінансові інвестиції Компанія продала іншій юридичній особі на основі договору куплі-продажу частки в статутному капіталі ТОВ «ФК «МАНІ КОМПАНІ», код ЄДРПОУ 42947456, в розмірі 4995 тис. грн., які складають 99,99% його статутного капіталу. Товариством 29.03.2021 року було укладено договір куплі - продажу частки в статутному капіталі ТОВ «ФК «МАНІ КОМПАНІ» на користь іншої юридичної особи (ТОВ «ДОМІАНО», код ЄДРПОУ 41467148) по номінальній вартості. Дана операція знайшла своє відображення в проміжній фінансовій звітності за 1 квартал 2021 року, тому нами прийнято рішення не модифікувати аудиторську думку в даному звіті аудитора.

Інша інформація (Інформація щодо річних звітних даних)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з додаткових розкриттів фінансовими компаніями, передбачених розпорядженням Нацкомфінпослуг «Про затвердження Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» від 26.09.2017р. №3840 (зі змінами) в складі наступних додатків:

- річні звітні дані Товариства за 2020 рік, які включають звіти за 1-й квартал 2020 року подані до Нацкомфінпослуг згідно Порядку №3840:

- Інформація фінансової установи (додаток 6);
- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 7);
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу (додаток 8);
- Довідка про укладені та виконані договори факторингу (додаток 9);
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії (додаток 10);
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки (додаток 11);

- Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (додаток 12);
- Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи (додаток 14) ;
- Інформація щодо активів фінансової установи (додаток 15);
- Інформація про великі ризики фінансової установи (додаток 16),
та

звіти подані до Національного банку України на вимоги до Порядку №3840 ,

Реєстру звітних показників небанківських фінансових установ, відповідно до Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг" від 12.09.2019 № 79-IX,

які включають звіти за 2-й, 3-й, 4-й квартали 2020 року у складі:

FR0 Дані фінансової звітності (Додатки №1,3)

LR1 (Додаток 7) Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;

LR2 (Додаток 8) Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;

LR3 (Додаток 8) Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу";

LR4 (Додаток 9) Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;

LR5 (Додаток 10 табл. 1, Додаток 11 табл. 1) Дані про обсяг та кількість договорів гарантії та поруки;

LR6 (Додаток 10 табл.2, Додаток 11 табл. 2) Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії та поруки;

LR7 (Додаток 12) Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками;

LR9 (Додаток 14) Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи;

LR10 (Додаток 15) Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;

LR11 (Додаток 15) Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;

LR12 (Додаток 16) Дані про великі ризики фінансової установи.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності згідно з концептуальною основою загального призначення, а саме Міжнародних стандартів фінансової звітності, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV, вибору та застосування відповідної облікової політики і облікових оцінок, та таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення 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.

Управлінський персонал відповідає за твердження, що інформація щодо стосунків пов'язаних сторін належно відображені в обліку, що всі виконані операції відображені в облікових записах, що невикорисовані викривлення є несуттєвими як окремо, так і для фінансової звітності в цілому.

Управлінський персонал несе відповідальність за твердження:

- що аудиторам надано доступ до всієї інформації, яка є доречною, всі облікові реєстри та підтверджувальні документи, всі протоколи зборів та ін.;
- що не має жодних планів або намірів, що можуть суттєво змінити балансую вартість або класифікацію активів і зобов'язань, відображених у фінансових звітах;
- що фінансова компанія має право власності на всі свої активи, а інформація про обмеження права власності надана до перевірки;
- що в обліку відображено усі зобов'язання та розкрито всі гарантії, надані третім сторонам;
- що не існує подій, що відбулися після закінчення періоду та які потребують додаткового коригування або розкриття у фінансових звітах або у Примітках до них;

- що розкрили всю інформацію в зв'язку з шахрайством, яка їм відома.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідних принципів бухгалтерського обліку, облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою відповідальністю є висловлення думки, щодо річної фінансової звітності станом на 31.12.2020 року. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА), які застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно із рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 р. №361.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Аудиторська перевірка включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, відносно предмету перевірки.

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 є. 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 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо до висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є незалежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- ✓ оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 б могли обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

Інші питання.

Щодо події після дати балансу

Ми розглянули операції Товариства після 31 грудня 2020 року та провели опитування управлінського персоналу, щодо подій після вказаної дати. В результаті цих процедур ми не отримали свідчень про існування подій після дати балансу Товариства та які не були відображені у фінансовій звітності Товариства за 2020 р., і які могли би мати суттєвий вплив на розуміння фінансового стану Товариства за результатами року.

Ми отримали запевнення від управлінського персоналу Товариства, що події після звітної дати щодо оголошення пандемії COVID-19 та запровадження у зв'язку з цим обмежувальних карантинних заходів не є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, не є такими, що спричиняють будь-які невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства, і не потребують коригування або розкриття у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р., та примітках до неї.

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Аудит здійснювався у відповідності з вимогами Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-ХІІІ, Закону України від 16.07.1999р. № 996-ХІV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зі змінами та доповненнями; Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-ІІІ; Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 № 361-ІХ, інших законодавчих актів України, та відповідно до вимог «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», (далі – МСА), видання 2016-2017–го років, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту на підставі рішення Аудиторської палати України від 08.06.2018 р. №361.

Аудиторами проведена перевірка фінансових звітів із застосуванням процедур: аналіз, вибірка, порівняння фінансової інформації, оцінка ризиків, тестування та інше, що характеризують діяльність Товариства за 2020 рік.

Керуючись власним досвідом, застосувавши оціночний метод визначення аудиторського ризику, тобто ризику, що беруть на себе аудитори даючи висновок про повну вірогідність даних зовнішньої звітності, в той час як там можливі помилки і пропуски, що не потрапили в поле зору аудиторів, рахуємо, що в даній перевірці існував середній аудиторський ризик. Ця оцінка аудиторського ризику була використана при плануванні перевірки.

Об'єктом перевірки є річна фінансова звітність станом на 31.12.2020 року, яка подається Товариством в складі пакету документів до Національного банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України. Дані у фінансовій звітності відображені у національній валюті у тис.грн. Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності. Матеріальною підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій були первинні документи, вся інформація, що міститься в них, систематизована на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису.

При підготовці фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, вироблені судження, оцінки та припущення, що впливають на застосування облікової політики. Допущення і оцінки відносяться в основному до визначення строків експлуатації, оцінки запасів, визнання і зміни резервів та забезпечень, погашення майбутніх вигод. Крім того, були оцінені бухгалтерські принципи, які використовувались на підприємстві, були розглянуті принципи оцінки матеріальних статей балансу, а також фінансова звітність в цілому.

Принципи облікової політики були застосовані при підготовці Товариством фінансової звітності по МСФЗ. Аудит передбачав вибіркочну перевірку документації, яка підтверджує суми і показники фінансової звітності станом на 31.12.2020 року. Шляхом тестування аудитором перевірена інформація, що підтверджує цифровий матеріал, покладений в основу складання звітності.

Інформацію про зобов'язання, тобто теперішню заборгованість Товариства, яка виникла внаслідок минулих подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів з Товариства, котрі втілюють в собі майбутні економічні вигоди, розкрито відповідно до вимог МСФЗ.

При здійсненні аудиту використовувались засновницькі документи, протоколи зборів учасників, накази по Товариству, свідоцтва та ліцензії на відповідну діяльність, бухгалтерські реєстри синтетичного і аналітичного обліку, первинні документи, фінансові звіти за 2020р. Під час перевірки були розглянуті бухгалтерські принципи оцінки статей балансу.

Інформація, що міститься у цих звітах, базується на даних бухгалтерського обліку, документах ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС», що були надані аудиторам директором та працівниками Компанії, яка вважається надійною та достовірною.

Аудитором були виконані процедури згідно вимог МСА 500 «Аудиторські докази», що відповідають меті отримання достатніх і прийнятих аудиторських доказів. У процесі виконання аудиторських процедур Аудитор звертав увагу на доречність та достовірність інформації, що використовувалася ним, як аудиторські докази. Аудиторські докази необхідні Аудитору для обґрунтування аудиторської думки.

Основа підготовки фінансової звітності

Облікова політика

Облікова політика ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС» розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при веденні обліку та складанні фінансової звітності відповідно з МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізація окремих статей фінансової звітності Товариства. Основними якісними характеристиками фінансової звітності є зрозумілість, доречність, істотність, надійність, правдиве відображення, переважання суті над формою, нейтральність, обачність, повнота, порівнянність, автономність підприємства. Використання основних якісних характеристик дозволяє забезпечити достовірне та об'єктивне складання фінансової звітності щодо фінансового стану, результатів діяльності та змін у фінансовому стані Товариства.

Фінансова звітність ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС» складається на основі припущення, що підприємство проводить, і проводитиме операції в доступному для огляду майбутньому. В ході перевірки Аудитор не отримав свідочств щодо існування загрози безперервності діяльності Товариства. Фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, що передбачає здатність підприємства реалізовувати свої активи і виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності.

Зміст статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу Балансу станом на 31.12.2020 року:

Розділ I «Необоротні активи» - 5000 тис.грн. 5 і більше відсотків відповідного розділу - 250 тис. грн., в межах якої визнані статті:

- ✓ Рядок 1030 «Довгострокові фінансові інвестиції» - 4995 тис.грн., В складі довгострокових фінансових інвестицій, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств обліковуються інвестиції у корпоративні права - ТОВ «ФК «МАНІ КОМПАНІ», код ЄДРПОУ 42947456, в розмірі 4995 тис. грн. та складають 99,99%.

Розділ II «Оборотні активи» - 182 тис.грн. 5 і більше відсотків відповідного розділу - 91 тис. грн., в межах якої визнані статті:

- ✓ Рядок 1165 «Гроші та їх еквіваленти» - 117 тис.грн., відображено залишок коштів по поточному рахунку.

Розділ I «Власний капітал» - 5170 тис.грн. 5 і більше відсотків відповідного розділу - 258 тис. грн., в межах якої визнані статті:

- ✓ Рядок 1400 «Зареєстрований капітал» - відображено розмір зареєстрованого капіталу відповідно до Статуту, що складає – 5200 тис.грн.
- ✓ Рядок 1420 «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» - відображено непокритий збиток в сумі – 30 тис.грн.,

Розділ III «Поточні зобов'язання та забезпечення» - 12 тис.грн. 5 і більше відсотків відповідного розділу - 1 тис. грн., в межах якої визнані статті:

- ✓ Рядок 1660 «Поточні забезпечення» - 4 тис. грн., відображено нарахування резерву відпусток працівникам підприємства;
- ✓ Рядок 1690 «Інші поточні зобов'язання» - 8 тис. грн. відображено заборгованість по поточним зобов'язанням з підзвітними особами.

Показники в звітних формах узгоджені відповідно до Методичних рекомендацій з перевірки порівняння фінансових звітів, затверджених наказом Міністерства фінансів України від 11.04.2013 р. № 476 зі змінами, затвердженими наказами від 27.06.2013 р. та від 15.04.2014 р. № 401.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, затверджена до випуску 18.02.2021 року і підписана управлінським персоналом в особі директора Товариства та головним бухгалтером.

Порушень при здійсненні безготівкових розрахунків по поточним рахункам в національній валюті не встановлено. Дані по банківським випискам і дані аналітичного обліку відповідають даним обліку по відповідним рахункам. Протягом періоду перевірки методи оцінки предмету перевірки не змінювались.

Облік фінансових результатів за 2020 рік

Облік доходів і витрат у Товаристві ведеться згідно вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

За результатами фінансово-господарської діяльності за 2020 рік Товариство отримало збиток в сумі 28 тис. грн.

Інформація до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт про рух грошових коштів складено згідно вимог МСФО 7 «Звіт про рух грошових коштів». Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень та валових

витрат грошових коштів.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання. Залишок грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2020 року на рахунках у банках Товариства складає 117 тис. грн. та доступний для майбутньої операційної діяльності та погашення зобов'язань.

Облік руху грошових коштів відповідає вимогам МСФО та МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

Інформація до Звіту про власний капітал (зміни у власному капіталі)

Власний капітал на кінець звітного періоду складає 5170 тис.грн.

Облік змін у власному капіталі відповідає вимогам МСФО та МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

Чисті активи

Висловлення думки щодо відповідності показників власного капіталу вимогам, що встановлені Положенням про державний реєстр фінансових компаній № 4368 від 28.11.2013р.

Станом на 31.12.2020 року розмір заявленого статутного капіталу складає 5 200 тис. грн., що перевищує законодавчо встановлений розмір 5000 тис. грн. для фінансових компаній, які надають більше ніж один вид фінансових послуг. Статутний капітал Товариства сплачений грошовими коштами в сумі – 5 200 тис. грн., неоплачений капітал відсутній. Розрахункова вартість чистих активів (власний капітал), на кінець звітного періоду складає 5170 тис. грн., що є в межах законодавчо встановленого розміру власного капіталу, та відповідає встановленим вимогам відповідно до абзацу 3 пункту 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 №41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11.09.2003р. за №797/8118 (далі Положення).

Інші питання, які розкриваються аудитором згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг №362 від 25.02.2020 р.

Зважаючи на те, що новим регулятором (НБУ) не було розроблено Методичні рекомендації щодо розкриття в аудиторських звітах за результатами річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2020 р., аудитори при розкритті інформації керувались вимогами Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подавались до Національної комісії, яка здійснювала державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2019 р. (затверджених Розпорядженням Нацкомфінпослуг №362 від 25.02.2020 р.). В даному розділі нами розглянуті наступні питання діяльності Компанії, зокрема:

1. Формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання.

Товариство протягом звітного періоду дотримувалось вимог, встановлених для фінансових установ, Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III; щодо порядку формування та достатності власного капіталу.

Станом на 31.12.2020 року розмір заявленого статутного капіталу складає 5 200 тис. грн. В річній фінансовій звітності станом на 31.12.2020 р. в Балансі (звіт про фінансовий стан) в рядку 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал» відображено розмір статутного капіталу – 5200 тис. грн.

2. Обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.

Показники платоспроможності та фінансової стійкості наведено в таблиці.

№	Показники	Розрахунок показників 1. <u>Показники ліквідності</u>	Оптимальне значення	Фактичне значення	
				на 31.12.2019	на 31.12.2020
1	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	Оборотні активи (р.1195)/Поточні зобов'язання (р.1695)	> 1	6,6	15,1
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	Оборотні активи (р.1195) - Запаси (р.1100-р.1110) / Поточні зобов'язання (р.1695)	0,6-0,8	6,6	15,1
3	Коефіцієнт абсолютної	Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165- р.1167)/	0,2-0,35	6,6	9,7

	ліквідності	Поточні зобов'язання (р.1695)			
2. Показники фінансової стійкості					
4	Коефіцієнт автономії (платоспроможності, фінансової незалежності)	(Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900)	> 0,5	0,99	0,99
5	Коефіцієнт фінансової стабільності	(Власний капітал (р.1495) / загальна сума зобов'язань (р.1695)	> 1	631	430,8

Аналізуючи показники фінансового стану Товариства за даними таблиці, можна зробити висновок, що за 2020 рік більшість показників знаходяться в межах нормативного значення.

3. Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства.

Оскільки Товариство не надає послуги страхування, то на нього не поширюється дія рішень Нацкомфінпослуг: «Про затвердження Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» від 17.12.2004р. №3104 та «Про затвердження Методики формування резервів із страхування життя» від 27.01.2004р. №24.

Товариство не є недержавним пенсійним фондом та не надає послуги страхування, то на нього не поширюється дія рішень Нацкомфінпослуг: «Про затвердження Положення про інвестиційну декларацію недержавного пенсійного фонду» від 27.11.2003р. №139 та «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» від 04.02.2014р. №295.

Прострочених заборгованостей на балансі Товариство не має.

4. Дотримання встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої.

За звітний період Товариство не здійснювало входження до інших фінансових груп.

5. Структура інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо.

- В складі довгострокових фінансових інвестицій, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств, обліковуються інвестиції у корпоративні права ТОВ «ФК «МАНІ КОМПАНІ», код ЄДРПОУ 42947456, відомості про якого, внесено до ЄДР за № 1 074 102 0000 084763 від 11.04.2019 р, в розмірі 4995 тис. грн. та складає 99,9% його статутного капіталу.
- Поточних фінансових інвестицій не має.

6. Наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Товариство не здійснювало операції з залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням, щодо наступного їх повернення. Порухень по даному питанню аудиторами не виявлено.

7. Допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію.

Товариство у звітному періоді дотримувалось обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515. Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

8. Надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання.

Товариством у звітному періоді було укладено 1 (один) договір позики на умовах фінансового кредиту.

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

Товариство надає в письмовому та усному вигляді клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінпослуги, а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (<http://www.lifelinefinance.com.ua/>) та забезпечує її актуальність.

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону про фінпослуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (<http://www.lifelinefinance.com.ua/>) та забезпечує її актуальність.

10. Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Ми встановили, що за звітний період:

- ✓ керівник та службовці компанії не брали участь у підготовці та прийнятті рішення щодо прийняття компанією будь-якого зобов'язання на їх користь;

- ✓ керівник, службовці, призначені експерти установи не брали участь у підготовці та прийнятті рішення на користь установи або підприємства, в якому вони, їх близькі родичі або підприємства, яким вони володіють, мають діловий інтерес;
- ✓ особи, які є членами органу управління або службовцями установи, не уклали договори з установою щодо надання такій особі відповідних фінансових послуг;
- ✓ особи, яка є членами органу управління або службовцем установи, не уклали договори щодо надання цій установі професійних послуг (робіт).

11. Відповідність приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Аудиторам не надано документацію на відповідність приміщень, у яких планується здійснювати обслуговування клієнтів (споживачів) фінансовою установою, а саме доступності приміщень для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил, стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель і споруд, який має кваліфікаційний сертифікат, на виконання п. 28 Постанови КМУ від 07 грудня 2016р. №913.

12. Розміщення фінансовою установою інформації про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

Аудиторам не надано документацію щодо розміщення фінансовою установою інформації про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

13. Внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством.

За даними Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та даними Державного реєстру фінансових установ Товариство не має відокремлених підрозділів.

14. Внутрішній контроль та внутрішній аудит.

Товариством на підставі Рішення одноосібного учасника №22/12/1 від 22.12.2020 року, створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності Товариства, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснення фінансового дослідження та інше. Організація та проведення внутрішнього аудиту відповідає встановленим вимогам.

15. Облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

У Товаристві наявні облікова та реєструюча системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам законодавства, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до НБУ.

16. Забезпечення фінансовою установою зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ №148 від 29.12.2017р.

Товариство розрахунки готівковими коштами не здійснює, грошові кошти на підприємстві не зберігаються.

17. Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів).

Для забезпечення діяльності Товариства за рахунок внесків Учасників створено Статутний капітал Товариства у розмірі 5200 000 (п'ять мільйонів двісті тисяч) гривень 00 копійок.

В звітному періоді відбулись зміни у складі учасників Товариства:

Станом на 31.12.2020 року одноосібним учасником Товариства є фізична особа:

Учасник	Розмір вкладу у грошовому еквіваленті, грн.	Частка у статутному капіталі (%)
Фізична особа, громадянин України, Кухно Андрій Михайлович, м.Київ, вул. Калінінградська, будинок 1/7, кв. 96,	5200 000 (пять мільйонів двісті тисяч) гривень 00 копійок	100

ідентифікаційний номер 2475000475		
РАЗОМ:	5 200 000,00	100

На підставі рішення одноосібного учасника №04/12/1 від 04 грудня 2020 року відбувся продаж 100% розміру частки Товариства в статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС» у розмірі 5 200 000,00 (п'ять мільйонів двісті тисяч) гривень на користь нового учасника Улдіс Паберзіс, громадянина Латвії.

Станом на 31.12.2020 року одноосібним учасником Товариства є фізична особа:

Учасник	Розмір вкладу у грошовому еквіваленті, грн.	Частка у статутному капіталі (%)
Фізична особа, громадянин Латвії Улдіс Паберзіс, 10.02.1975 р.н. номер паспорта LV4808078, державний код LVA, особистий номер: 100275-11855, РНОКПП 2743424639 Латвія, м. Рига, вулиця Ернста Бергмана, будинок, 5.	5200 000 (пять мільйонів двісті тисяч) гривень 00 копійок	100 %
РАЗОМ:	5 200 000,00	100

Статутний капітал сплачений в розмірі 5 200 тис. грн., за рахунок грошових коштів Учасника, неоплачений капітал відсутній. Вказаний учасник є пов'язаною стороною.

Ознак існування відносин і операцій з пов'язаними сторонами, які можуть виходити за межі нормальної діяльності у Товаристві протягом 2020 р. не виявлено.

Аналітичний облік Статутного капіталу ведеться на рахунку 40 "Статутний капітал" відповідно до статутних документів. Облік власного капіталу відповідає чинним вимогам законодавства України.

Компанія провадить свою діяльність відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, чинного законодавства України, нормативно правових актів Нацкомфінпослуг, Національного банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, статуту та внутрішніх документів Компанії.

У відповідності до цих документів органами управління Компанії є:

- загальні збори учасників,
- директор,
- ревізійна комісія.

Вищим органом управління Компанії є Загальні збори учасників. Загальні збори учасників можуть вирішувати будь-які питання діяльності Компанії.

З метою перевірки і підтвердження правильності річної фінансової звітності Компанія залучила зовнішнього аудитора (аудиторську фірму).

Компетенція вищезгаданих органів визначена у діючій редакції статуту Компанії. Аудитори вважають, що система управління Компанії є достатньо дієвою.

На думку аудитора, розкриття інформації про власний капітал у балансі відповідає вимогам МСБО та МСФЗ.

Розгляд іншої фінансової інформації Компанії

Щодо системи управління ризиками

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

Запроваджена система ризиків управління Товариством є прийнятною.

Загальні відомості про Товариство

У відповідності до Статуту, Товариство з обмеженою відповідальністю «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС», є юридичною особою за законодавством України, засноване на підставі рішення зборів засновників (протокол №1 від 15 квітня 2019 року) та зареєстроване Шевченківською районною державною адміністрацією 15.04.2019 року, номер запису про державну реєстрацію 1 074 102 0000 084817.

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»
Код ЄДРПОУ	42951970
Місцезнаходження	04080, місто Київ, вулиця Олексія Терьохіна, будинок 8, офіс 19
Телефон/факс	тел.+38 (044) 223 51 84
Реєстраційні дані	Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців від 12.07.2019р., видана Державною реєстраційною службою України. Дата державної реєстрації – 15.04.2019 року. Номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1 074 102 0000 084817
Дата останньої реєстрації дій	04.12.2020 року, зміна учасників Товариства (підстава Рішення одноосібного учасника №04/12/1 від 04.12.2020 року (запис реєстраційної дії 07.12.2020 р. № 1 000 71 107 0007 044916) Зміна керівника. (запис реєстраційної дії 07.12.2020 р. № 1 000 71 107 0008 044916)
Перелік учасників станом на 31.12.2020р.	Фізична особа: громадянин Латвії: Паберзіс Улдіс, 10.02.1975 р.н. номер паспорта LV4808078, державний код LVA, особистий номер: 100275-11855, РНОКПП 2743424639, Латвія, м. Рига, вулиця Ернста Бергмана, будинок, 5. Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив. Частка в статутному капіталі - 100%.
Основні види діяльності за КВЕД-2010	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; 64.19 Інші види грошового посередництва, крім страхування та пенсійного забезпечення.
Статутний капітал, грн.	5 200 000,00 грн.
Чисельність штатних працівників на звітну дату	3 особи
Реєстрація фінансової установи. Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг України	реєстраційний номер 13103982, серія та номер свідоцтва ФК №1233, дата видачі – 20.08.2019 року. Зареєстровано відповідно до Розпорядження Комісії №1582 від 20.08.19р.
Код фінансової установи	13
Наявність дозволів, ліцензій	ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, надання послуг з факторингу, надання послуг з фінансового лізингу, надання гарантій та поручительств на підставі розпорядження Нацкомфінпослуг №1741 від 10.09.2019р. 27.11.2020р. на підставі рішення комітету з питань нагляду при НБУ, ліцензія на надання гарантій анульована, на підставі поданої заяви управлінським персоналом Компанії..
Наявність відокремлених підрозділів, філій, представництв	відсутні
Директор Товариства	Купченко Юрій Валентинович з 09.07.2019р. наказ про призначення №09/07 від 09.07.2019р. (підстава Рішення одноосібного учасника №8/7 від 08.07.2019р.) по 07.12.2020р. Чорний Андрій Вікторович з 08.12.2020р. (підстава Рішення одноосібного учасника №04/12/2 від 04.12.2020р.) по теперішній час
Головний бухгалтер	Ванарха Ганна Василівна з 18.07.2019 р. наказ про призначення №2-Б від 17.07.2019 р. по теперішній час

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму)

Повна назва: Товариство з обмеженою відповідальністю “Малтіком”,

Юридична адреса: 03062, м. Київ, вул. Кулібіна, буд. 11 - А, оф. 202

Код за ЄДРПОУ – 30777206,

Відомості про Товариство з обмеженою відповідальністю “МАЛТІКОМ” внесені до Реєстру аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності (далі – Реєстр) за номером реєстрації в Реєстрі: 2409 до наступних розділів: «Суб’єкти аудиторської діяльності»; «Суб’єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності».

Дата та номер рішення АПУ про внесення до переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов’язкового аудиту: 30.01.2020 року за № 29/6.

Тел./факс: (044) 206-10-92.

Основні відомості про умови Договору на проведення аудиту: Договір на виконання завдання з надання впевненості, що є аудитом фінансової звітності №24-01/03-2021 від 24.03.2021 р.

Дата початку проведення аудиту: 24.03.2021 року

Дата закінчення проведення аудиту: 21.05.2021 року

Період перевірки: з «01» січня 2020 року по «31» грудня 2020 року

Аудитори, що брали участь у аудиторській перевірці:

- Бадишева Наталія Іванівна (номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 101175), що діє на підставі: сертифікату аудитора серії А №004234, виданого за рішенням Аудиторської палати України від 15.06.2000 р.

- Майдебура Надія Григорівна (номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 101178), що діє на підставі: сертифікату аудитора серії А №004240, виданого за рішенням Аудиторської палати України від 15.06.2000 р.

Електронна адреса (e-mail): maltikom@i.ua. Телефон: (044) 206-10-92

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є:

Незалежний аудитор Бадишева Н.І.

Сертифікат аудитора серії А № 004234 від 15.06.2000 р.

Директор

ТОВ «Малтіком»

(Сертифікат аудитора серії А №004234 від 15.06.2000р.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та

суб'єктів аудиторської діяльності – 101175)

Бадишева Н.І.

Адреса аудитора:

03062, м. Київ, вул. Кулібіна, буд. 11 - А, оф. 202

Дата надання звіту: 21 травня 2021 року

Додатки:

1. Фінансова звітність ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС» за 2020 рік:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік,
- Звіт про рух грошових коштів за 2020 рік,
- Звіт про власний капітал за 2020 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2020 рік.

АДРЕСАТ:

УЧАСНИКАМ
ТА КЕРІВНИЦТВУ ТОВАРИСТВА
НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

ЗВІТ
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
З НАДАННЯ ОБМЕЖЕНОЇ ВПЕВНЕНОСТІ

за результатами перевірки дотримання вимог
Порядку складання звітних даних фінансової компанії

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»

КОД ЗА ЄДРПОУ 42951970

СТАНОМ НА “31” ГРУДНЯ 2020 РОКУ

2021 рік

МАЛТИКОМ

АУДИТ

MALTIKOM

Україна, 03062, м. Київ,
вул. Кулібіна, буд. 11 - А, оф. 202.
р/р № UA05 3808 0500 0000 0026 0016 14512 в
АТ " Райффайзен Банк АВАЛЬ" м. Київ,
МФО 380805, ЗКПО 30777206
тел./факс 044 206-10-92, 093-580-54-49

Ukraine, Kyiv, Kulidina str.11-A off., 202
tel./fax:(044)-206-10-92, 093-580-54-49
e-mail; maltikom@i.ua

ЗВІТ

НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

з надання обмеженої впевненості за результатами перевірки дотримання вимог Порядку складання звітних даних фінансової компанії

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»

за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Учасникам, керівництву ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»
Національному банку України

м. Київ

21.05.2021 року

Ми виконали завдання з надання обмеженої впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо перевірки дотримання вимог складання звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС», (далі за текстом – ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС», «Товариство», «Компанія»), код ЄДРПОУ 42951970, за 2020 рік станом на 31.12.2020 р. у відповідності до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (надалі – МСЗНВ 3000), Міжнародного стандарту контролю якості (МСКЯ) 1 «Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги», а також вимог чинного законодавства України, зокрема Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII.

Метою завдання з надання впевненості є отримання достатніх і прийнятних доказів для того, щоб надати висновок, призначений підвищити ступінь довіри визначених користувачів, зокрема Національного банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, щодо відповідності річних звітних даних ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС» за 2020 рік станом на 31.12.2020 р. вимогам чинного законодавства України.

Нами були проведені процедури з надання впевненості щодо іншої інформації - річних звітних даних фінансової компанії ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС» за рік що закінчився 31 грудня 2020 року з метою отримання впевненості стосовно того, чи існує суттєва невідповідність між інформацією яка наведена в річному звіті фінансової компанії та іншою річною фінансовою звітністю, а також чи не містить інша інформація 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.

Аудитор визначає звітні дані фінансової компанії, як звітність фінансової компанії (інша, ніж фінансова звітність), яка складена на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містить показники діяльності та подається за формою та в обсязі, визначеними «Порядком надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснювала державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі по тексту Нацкомфінпослуг) від 26 вересня 2017 р. №3840, з врахуванням змін та доповнень внесених Розпорядженням Нацкомфінпослуг 18 вересня 2018 р. №1635 (далі - Порядок №3840) та з урахуванням Реєстру звітних показників небанківських фінансових установ, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України з 01.07.2020 відповідно до Закону України “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг” від 12.09.2019 № 79-IX.

Ідентифікація рівня впевненості, отриманого аудитором, інформація про предмет завдання

Під час виконання завдання з надання впевненості нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності фінансової компанії стосовно її річної звітності.

Предметом перевірки були річні звітні дані Товариства за 2020 рік, які включають звіти за 1-й квартал 2020 року подані до Нацкомфінпослуг згідно Порядку №3840:

- Інформація фінансової установи (додаток 6);
- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 7);

- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу (додаток 8);
- Довідка про укладені та виконані договори факторингу (додаток 9);
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії (додаток 10);
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки (додаток 11);
- Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (додаток 12);
- Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи (додаток 14);
- Інформація щодо активів фінансової установи (додаток 15);
- Інформація про великі ризики фінансової установи (додаток 16)

та

звіти надані до Національного банку на вимоги до Порядку №3840,

Реєстру звітних показників небанківських фінансових установ, відповідно до Закону України “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг” від 12.09.2019 № 79-ІХ, які включають звіти за 2-й, 3-й, 4-й квартали 2020 року у складі:

FR0 Дані фінансової звітності (Додатки №1,3);

LR1 (Додаток 7) Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;

LR2 (Додаток 8) Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;

LR3 (Додаток 8) Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;

LR4 (Додаток 9) Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;

LR5 (Додаток 10 табл. 1, Dodatok 11 табл. 1) Дані про обсяг та кількість договорів гарантії та поруки;

LR6 (Додаток 10 табл.2, Dodatok 11 табл. 2) Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії та поруки;

LR7 (Додаток 12) Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками;

LR9 (Додаток 14) Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи;

LR10 (Додаток 15) Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;

LR11 (Додаток 15) Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;

LR12 (Додаток 16) Дані про великі ризики фінансової установи.

Предмет перевірки має наступні характеристики: містить як якісну, так і кількісну інформацію; інформацію можна визначити як історичну (а не прогнозу) і оцінити її за критеріями. Інформація, наведена в звітних даних фінансової компанії за 2020 рік, що були перевірені в межах цього завдання, в усіх суттєвих аспектах, відповідає інформації, що міститься в повному комплекті фінансової звітності ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС» за 2020 рік.

Наше завдання є завданням з обмеженої впевненості, що не гарантує, що перевірка інформації у Річних звітних даних Товариства за 2020 рік, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі інформації, наведеної у Річних звітних даних Товариства за 2020 рік.

Застосовні критерії

Критеріями для оцінки складання Річних звітних даних Товариства за 2020 рік є вимоги зазначеного вище в нашому Звіті незалежного аудитора з надання обмеженої впевненості щодо відповідності складання річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС» за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, вимогам Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами (далі за текстом – Звіт з надання обмеженої впевненості) Порядку №3840 та до Реєстру звітних показників небанківських фінансових установ, відповідно до Закону України “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг” від 12.09.2019 № 79-ІХ.

Відповідно до вимог п.3-п.5 Розділу V Порядку №3840 нашим завданням є оцінити:

- чи інформація, наведена у Річних звітних даних Товариства за 2020 рік, не суперечить інформації у фінансовій звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року,
- чи інформація, наведена в різних додатках Річних звітних даних Товариства за 2020 рік, не містить розбіжностей,
- чи інформація, наведена у Річних звітних даних Товариства за 2020 рік на початок звітного періоду, відповідає інформації за відповідними показниками на кінець попереднього періоду.

Властиві обмеження

Оскільки метою нашого завдання з надання обмеженої впевненості є надання висновку щодо інформації, наведеної в Річних звітних даних Товариства за 2020 рік, даний Звіт з надання обмеженої впевненості обмежується тільки висновком про дотримання Товариством вимог Порядку №3840 щодо складання і подання Річних звітних даних Товариства за 2020 рік та вимог Закону України “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг” від 12.09.2019 № 79-IX (Реєстр звітних показників небанківських фінансових установ), і не стосується висловлення впевненості стосовно фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31.12.2020 р., в цілому.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання та подання інформації у Річних звітних даних Товариства за 2020 рік, відповідно до вимог Порядку №3840 та ЗУ “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг” від 12.09.2019 № 79-IX.

Також управлінський персонал несе відповідальність за таку систему внутрішнього контролю, яку він визначає необхідною для забезпечення складання і достовірного подання інформації у Річних звітних даних Товариства за 2020 рік, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо достовірності інформації, наведеної в звітних даних Товариства за 2020 рік, відповідно до вимог Порядку №3840 та ЗУ № 79-IX.

Дотримання вимог МСЗНВ 3000 (переглянутий)

Ми виконали завдання з надання обмеженої впевненості відповідно до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (далі за текстом – МСЗНВ 3000 (переглянутий)).

Застосування вимог контролю якості

Ми дотримуємося вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 «Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги» (далі за текстом - МСКЯ 1) та, відповідно, впровадили комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, відповідно до вимог професійних стандартів та застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Дотримання вимог незалежності та інших вимог етики

Ми дотримувались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених в Кодексі етики професійних бухгалтерів, виданому Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі за текстом – Кодекс етики), в МСКЯ 1 та в Законі України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017р. № 2258-VIII (далі - Закон № 2258), які базуються на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Масштаб виконаної роботи

Це завдання з надання впевненості виконувалося аудитором відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, зокрема, Міжнародної концептуальної основи завдань з надання впевненості та МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (переглянутий).

Звітні дані заповнені фінансовою компанією на підставі даних бухгалтерського обліку та даних облікової та реєструючої систем Товариства у грошовій одиниці України – в гривнях у відповідності до Порядку надання звітності фінансовими компаніями від 26.09.2017 р. №3840 до Нацкомфінпослуг (в тисячах гривень) та до Закону України “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг” від 12.09.2019 № 79-IX (Реєстр звітних показників небанківських фінансових установ), які надавались до НБУ (звітні дані заповнені в копіях). Складові капіталу відповідають вимогам Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”.

Додаток 6 - містить загальну інформацію про фінансову установу.

LR1 (Додаток 7) - містить Довідку про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (послуги з факторингу) за 2020 рік. Товариством договори факторингу за 2020 рік не укладались.

LR2 (Додаток 8) Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу – послуги з фінансового лізингу в звітному періоді не надавались;

LR3 (Додаток 8) Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу – послуги з фінансового лізингу в звітному періоді не надавались ;

LR4 (Додаток 9) - Довідка про укладені та виконані договори факторингу - Товариством договори факторингу в 2020 році не укладались.

LR5 (Додаток 10 табл. 1, Додаток 11 табл. 1) Дані про обсяг та кількість договорів гарантії та поруки - фінансові послуги за договорами гарантії та поруки в звітному періоді не надавались.

LR6 (Додаток 10 табл.2, Додаток 11 табл. 2) Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії та поруки - фінансові послуги за договорами гарантії та поруки в звітному періоді не надавались;

LR7 (Додаток 12) - Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту – протягом року Товариством було укладено 1 (один) договір з надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту на загальну суму 60 тис. грн., за яким було нараховано доходів в сумі 5 тис. грн. На кінець звітного року, заборгованість за даними договорам залишилась не погашена;

LR9 (Додаток 14) Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи– відображені складові структури основного капіталу тотожні даним бухгалтерського обліку, та фінансовій звітності за 2020 рік.

LR10 (Додаток 15) Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;

LR11 (Додаток 15) Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;

LR12 (Додаток 16) Дані про великі ризики фінансової установи.

Станом на 31.12.2020 р. розмір активів і пасивів дорівнює 5182 тисяч гривень.

Основа для висновку

Ми ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення інформації, наведеної у Річних звітних даних Товариства за 2020 рік, 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 нашого висновку щодо складання і подання інформації у Річних звітних даних Товариства за 2020 рік.

Виконання завдання з надання впевненості не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєве викривлення, коли таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цієї інформації річних звітних даних Товариства.

Виконуючи перевірку інформації, наведеної у Річних звітних даних Товариства за 2020 рік, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Виконана робота включала здійснення аудиторських процедур, таких як, запити, перевірка даних, аналітичні процедури. Ми проводимо перевірку шляхом порівняння даних, наведених у фінансовій звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, даних бухгалтерського обліку, даних статутних документів, протоколів загальних зборів Товариства, інформації, отриманої від управлінського персоналу та іншої інформації, отриманої від Товариства, з даними, наведеними в Річних звітних даних Товариства за 2020 рік. Крім того, ми порівнюємо інформацію, що наведена в різних додатках Річних звітних даних Товариства за 2020 рік, а також порівнюємо інформацію, що наведена у Річних звітних даних Товариства за 2020 рік на початок звітного періоду, з інформацією за відповідними показниками на кінець попереднього періоду.

Метою виконання процедур з надання впевненості є надання обмеженої впевненості щодо річних звітних даних, тому даний звіт обмежується тільки висновком щодо дотримання Товариством вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та Порядку надання звітності фінансовими компаніями від 26.09.2017 р. №3840 звітів наданих до Нацкомфінпослуг та Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг» від 12.09.2019 № 79-IX (Реєстр звітних показників небанківських фінансових установ), які надавались до НБУ та не стосується висловлення впевненості стосовно фінансової звітності в цілому та відповідності.

Виконані нами процедури за своїм характером та часом відрізняються від процедур, необхідних для завдання з обґрунтованої впевненості, однак нами отримано достатньо прийнятних доказів з метою досягнення рівня впевненості, що є значимим.

Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашого висновку щодо інформації, наведеної в Річних звітних даних Товариства за 2020 рік.

Висновок

На основі виконаних нами процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС» не дотрималось в усіх суттєвих аспектах вимог «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг чи Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 р. №3840, з урахуванням

змін та доповнень, внесених Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 18 вересня 2018 р. №1635 та Закону України “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг” від 12.09.2019 № 79-ІХ, щодо складання та подання інформації у звітних даних Товариства за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму)

Повна назва: Товариство з обмеженою відповідальністю “Малтіком”

Юридична адреса: 03062, м. Київ, вул. Кулібіна, буд. 11 - А, оф. 202

Код за ЄДРПОУ – 30777206

Відомості про Товариство з обмеженою відповідальністю “МАЛТІКОМ” внесені до Реєстру аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності (далі – Реєстр) за номером реєстрації в Реєстрі: 2409 до наступних розділів: «Суб’єкти аудиторської діяльності»; «Суб’єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності».

Дата та номер рішення АПУ про внесення до переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов’язкового аудиту: 30.01.2020 року за № 29/6

Тел./факс: (044) 206-10-92

Керівник – Бадишева Наталія Іванівна, сертифікат аудитора серії А №004234 від 15.06.2000 р.

Основні відомості про умови Договору з надання впевненості щодо річних звітних даних:

Договір №24-01/03-2021/1 від 24.03.2021 р.

Дата початку перевірки: 24.03.2021 року

Дата закінчення перевірки: 21.05.2021 року

Період перевірки: з «01» січня 2020 року по «31» грудня 2020 року

Аудитори, що брали участь у перевірці:

- Бадишева Наталія Іванівна (номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності – 101175), що діє на підставі: сертифікату аудитора серії А №004234, виданого за рішенням Аудиторської палати України від 15.06.2000 р.

- Майдебуря Надія Григорівна (номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності – 101178), що діє на підставі: сертифікату аудитора серії А №004240, виданого за рішенням Аудиторської палати України від 15.06.2000 р.

Електронна адреса (e-mail): maltikom@i.ua. **Телефон:** (044) 206-10-92

Ключовим партнером завдання з надання впевненості що не є аудитом фінансової звітності, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є:

Незалежний аудитор: Бадишева Н.І.

Сертифікат аудитора серії А № 004234 від 15.06.2000 р.

Директор

ТОВ «Малтіком»

(Сертифікат аудитора серії А №004234 від 15.06.2000р.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності – 101175)

Адреса аудитора:

03062, м. Київ, вул. Кулібіна, буд. 11 - А, оф. 202

Бадишева Н.І.

Дата надання звіту: 21 травня 2021 року

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

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Лайфлайн фінанс "
Територія Подільський район

Дата (рік, місяць, число) 2020 12 31
за ЄДРПОУ 42951970
за КОАТУУ 8038500000

КОДИ		
2020	12	31
42951970		
8038500000		
3 00240 0000		
€ 4.99		

Організаційно-правова форма господарювання
Товариство з обмеженою відповідальністю

за КВЕД 3 00240 0000

Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), Н. в. і. у.

за КВЕД

Середня кількість працівників 3

3

Адреса, телефон

ВУЛИЦЯ

Олексія Терехіна, буд. 8, оф. 19, ПОДІЛЬСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 04080

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

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

v

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	8	5
первісна вартість	1001	8	5
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	4 995	4 995
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	5 003	5 000
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-

Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	60
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	53	117
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	53	117
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	53	182
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	5 056	5 182

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 200	5 200
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(2)	(30)
Неоплачений капітал	1425	(150)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 048	5 170
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	4
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	8	8
Усього за розділом III	1695	8	12
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	5 056	5 182

Керівник

Чорний Андрій Вікторович

Головний бухгалтер

Ванарха Г.В.

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2020 | 12 | 31

Товариство з обмеженою

за ЄДРПОУ

Підприємство
відповідальністю" Лайфлайн фінанс "

(найменування)

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

Р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	5	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	5	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	1	-
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(31)	(2)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(25)	(2)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(3)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(28)	(2)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(28)	(2)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(28)	(2)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	21	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	5	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	5	2
Разом	2550	31	2

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

Чорний Андрій Вікторович

Головний бухгалтер

Ванарха Г.В.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2020	12	31
42951970		

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

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	1	-
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(-)	(-)
Праці	3105	(17)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(5)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(4)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(4)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(60)	(-)
Інші витрачання	3190	(1)	(2)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-86	-2
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих: відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(4 995)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-4 995
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	150	5 050
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	150	5 050
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	64	53
Залишок коштів на початок року	3405	53	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	117	53

Керівник _____

Чорний Андрій Вікторович

Головний бухгалтер _____

Ванарха Г.В.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	150	-	150
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(28)	150	-	122
Залишок на кінець року	4300	5 200	-	-	-	(30)	-	-	5 170

Керівник _____

Чорний Андрій Вікторович

Головний бухгалтер _____

Ванарха Г.В.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»

**Примітки до фінансової звітності за
2020 рік, що закінчився 31 грудня
2020 року**

Зміст

Найменування розділів Приміток	Сторінки
1. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності суб'єкта господарювання ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»	5
1.1. Інформація про фінансову компанію	6
1.2. Операційне середовище суб'єкта господарювання	5
1.3. Заява про відповідність МСФЗ	6
1.4. Заява про безперервність	6
1.5. Функціональна валюта та валюта звітності	7
2. Суттєві положення облікової політики	7
2.1. Загальні положення	7
2.2. Політика звітування.	8
3. Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення.	8
3.1. Облікові політики, розроблені за відсутності прямих норм МСФЗ	9
3.2. Оцінка фінансових інструментів суб'єкта господарювання	9
3.3. Оцінки справедливої вартості активів суб'єкта господарювання	9
3.4. Інші облікові політики, які є доречними для розуміння фінансової звітності	11
3.5. Оцінка дебіторської заборгованості	11
4. Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації (по кожному новому стандарту та змінам і поправкам до них) або для першої МСФЗ - звітності.	15
5. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансовій звітності	19
5.1. Розкриття інформації про доходи, витрати та фінансовий результат	19
5.2. Доходи суб'єкта господарювання	20
5.3. Витрати суб'єкта господарювання	21
5.4. Нематеріальні активи.	21
5.5. Основні засоби.	22
5.6. Поточна дебіторська заборгованість.	23
5.7. Грошові кошти.	23
5.8. Власний капітал	23
5.9. Поточна кредиторська заборгованість	24
5.9.1. Поточні забезпечення	24
5.10. Виплати працівникам	25
6. Операції з пов'язаними сторонами	25
7. Управління ризиками	25
8. Події після звітної дати	25

**Звіт про прибутки та збитки
та інший сукупний дохід за 2020р., що закінчився 31 грудня 2020 року**

	Примітка	рік, що закінчився 31 грудня	
		2020	2019
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Дохід від реалізації послуг (стаття 2000 дохід від надання послуг з управління активами інституціональних інвесторів)	5.1	5	-
Інші операційні доходи		1	-
Адміністративні витрати	5.2.1	(31)	(2)
Інші операційні витрати	5.2.2	(-)	(-)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
Прибуток			-
Збиток		(26)	(2)
Фінансові витрати		(-)	
<i>Інші витрати</i>		(3)	
Фінансовий результат до оподаткування:			
Прибуток			-
Збиток		(28)	(2)
Витрати з податку на прибуток		(-)	-
Чистий фінансовий результат			-
Прибуток/збиток		(28)	(2)
УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК/ЗБИТОК ЗА РІК		(28)	(2)

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2020 року

	Примітка	31 грудня 2020	31 грудня 2019
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
АКТИВИ			
<i>Непоточні активи</i>			
Нематеріальні активи	5.4	5	8
Основні засоби	5.5	-	1
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі інших підприємств		4995	4995
<i>Поточні активи</i>			
Дебіторська заборгованість за розрахунками : за виданими авансами	5.6	5	-
З бюджетом		8	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		11	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	5.6.1	60	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	5.7	117	53
ВСЬОГО АКТИВИ		5182	5056
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
<i>Власний капітал</i>			
Статутний капітал	5.8	5200	5200
Нерозподілені прибутки (непокріті збитки)		(30)	(2)
Неоплачений капітал			(150)

Всього капітал		5170	5048
<i>Поточні зобов'язання та забезпечення</i>			
Поточна кредиторська заборгованість за послуги, роботи, товари	5.9	-	-
Розрахунки з бюджетом		-	-
Розрахунки зі страхування		-	-
Поточні забезпечення	5.9.1	4	-
Розрахунки з оплати праці	5.10	-	-
Інші поточні зобов'язання		8	8
Всього зобов'язання		12	8
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		5182	5056

Звіт про зміни в капіталі за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

	Статутний капітал	Нерозподілені прибутки	Всього власний капітал
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
Залишок на 31 грудня 2019 року	5200	(2)	5048
Усього чистий прибуток/збиток за 2020 рік		(28)	(28)
Разом змін у капіталі		(28)	(28)
Залишок на 31 грудня 2020 року	5200	(30)	5170

Звіт про рух грошових коштів за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

<i>1</i>	Прим.	рік, що закінчився 31 грудня	
		2020	2019
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Операційна діяльність			
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	5.1	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників		-	-
Надходження від повернення авансів		-	-
Інші надходження		1	-
<i>Витрачання на оплату:</i>			
товарів, робіт, послуг	5.2	(-)	(-)
Праці	5.2.1	(17)	(-)
відрахувань на соціальні заходи		(5)	(-)
зобов'язань з податків та зборів		(4)	(-)
в т.ч., зобов'язань з податку на прибуток		(-)	(-)
в т.ч., зобов'язань з інших податків і зборів		(4)	(-)
Витрачання на оплату авансів		(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків		(-)	-
Витрачання фінансових установ на надання позик		(60)	-
Інші витрачання	5.2.2	(1)	(2)
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності		-86	-2
Рух коштів у результаті інвестицій діяльності			
Витрачання на придбання фінансових інвестицій			(4995)
Чистий рух грошових коштів від інвестицій діяльності			(4995)

Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Отримання позик		150	5050
Погашення позик		(-)	-
Витрачання на сплату відсотків		(-)	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		150	5050
Чистий рух грошових коштів за звітний період		64	53
Залишок коштів на початок періоду		53	
Залишок коштів на кінець періоду		117	53

Примітки до річної фінансової звітності за 2020 рік

Товариства з обмеженою відповідальністю

«ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»

1. Інформація про Товариство:

Товариство з обмеженою відповідальністю «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»

(скорочена назва: ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС») далі по тексту - Товариство) засноване відповідно до рішення засновника протокол № 1 від 11.04.2019 року та зареєстровано 15.04.2019 року, номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи 1 074 102 0000 084817 (реєстраційна справа знаходиться в Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація).

Статут Товариства (нова редакція), затверджений рішенням одноосібного учасника Товариства № 8/7 від 08.07.2019 року.

Ідентифікаційний код, за яким підприємство занесене органом статистики до Єдиного Державного реєстру звітних /статистичних/ одиниць України – 42951970.

Юридична адреса підприємства: 04080, м.Київ, ВУЛИЦЯ ОЛЕКСІЯ ТЕРЬОХІНА, будинок 8, офіс 19

Фактична адреса: 04080, м.Київ, ВУЛИЦЯ ОЛЕКСІЯ ТЕРЬОХІНА, будинок 8, офіс 19
за рішенням одноосібного учасника Товариства №8/7 від 08.07.2019

- з 08.07.2019 звільнений директор Єриш Михайло Віталійович, призначено Купченка Юрія Валентиновича

- змінено назву Товариства з ТОВ «Фінансова компанія «Кепітал груп» на ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»

за рішенням загальних зборів протокол 10/7 від 10.07.2019

- частка Товариства 99,9% яка належала ТОВ «ФК «МАНІ КОМПАНІ» продана на користь Кухно Андрія Михайловича, іпн 2475000475, який володіє 100%

Товариство здійснює такі види діяльності (КВЕД 2010):

Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва; 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)

Чисельність працівників Товариства складає – 2 особи.

Предметом діяльності Товариства, відповідно до Статуту Товариства є надання виключно фінансових послуг:

- надання послуг з факторингу;
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- надання гарантій та надання поручительства;
- операції з іпотечними активами з метою емісії іпотечних цінних паперів;
- фінансовий лізинг;
- переказ грошових коштів;
- надання послуг з фінансового лізингу;

- та інших фінансових послуг, визначених чинним законодавством України, на які не встановлено виключне право надання або інші обмеження.

Вищим органом управління є Загальні збори учасників Товариства.

Станом на 31.12.2020 року Товариство не має відокремлених структурних підрозділів, дочірніх компаній та не складає консолідовану фінансову звітність.

Відомості про розподіл Статутного капіталу Товариства, на звітну дату 31.12.2020 року.

Учасник (юридична особа та/або фізична особа – назва)	Частка в статутному капіталі, тис. грн.	Частка в статутному капіталі, %
Уддіс Паберзіс громадянин Латвії паспорт LV4808078, державний код LVAособистий номер 100275-11855, іпн 2743424639	5200	100
В С Ь О Г О	5200	100

Статутний капітал складає – 5 200 000 грн. (відображений в рядку 1400 балансу);
Статутний капітал був сформований грошовими коштами не в повному обсязі.

Порядок формування Статутного Капіталу здійснювався згідно Закону України «Про господарські товариства».

1.2. Операційне середовище суб'єкта господарювання

ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС» здійснює свою діяльність на території України, в нестабільному середовищі. На ринок України впливають економічні, політичні, соціальні, правові та законодавчі ризики, які відрізняються від ризиків країн із більш розвинутими ринками. Керівництво не може передбачити всі тенденції, які могли б вплинути на розвиток економічного середовища, а також те, який вплив вони можуть мати на фінансове становище суб'єкта господарювання. Проте керівництво впевнене, що в ситуації, що склалася, воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільності та подальшого розвитку суб'єкта господарювання.

Фінансова звітність суб'єкта господарювання складена згідно Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ця фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

1.3. Заява про відповідність МСФЗ

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2020 рік., є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2020 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності суб'єкт господарювання 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.

1.4. Заява про безперервність

Фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що суб'єкт господарювання здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

Товариством виконуються вимоги Цивільного кодексу та нормативно-правових актів України щодо мінімального розміру статутного капіталу, розміру власного капіталу. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести у випадку, якби Товариство не могло продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності.

1.5. Функціональна валюта та валюта звітності

Ця фінансова звітність подається в національній валюті України - гривні. Ця валюта є функціональною валютою суб'єкта господарювання (валюта первинного економічного середовища, в умовах якого працює суб'єкт господарювання). Всі значення наведені з округленням до найближчої тисячі, якщо не зазначено інше.

Дана фінансова звітність сформована за звітний період з 01 січня по 31 грудня 2020р.

2. Суттєві положення облікової політики

2.1. Загальні положення

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

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика суб'єкта господарювання розроблена та затверджена керівництвом суб'єкта господарювання відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно 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.

У своїй діяльності, для організації бухгалтерського обліку, ведення рахунків і складання фінансової звітності суб'єкт господарювання дотримується фундаментальних принципів, а саме: принципу безперервності діяльності (фінансова звітність складається на припущенні, що Товариство буде функціонувати в майбутньому та не має наміру ліквідуватися) та принципу нарахування доходів та витрат (відображення таких витрат і доходів в тому звітному періоді, коли вони виникли, а не в тому періоді, коли сплачені чи одержані грошові кошти).

Елементами фінансової звітності суб'єкта господарювання є:

- **активи** - теперішній економічний ресурс, що контролюється суб'єктом господарювання внаслідок минулих подій;

- **зобов'язання** – це теперішній обов'язок суб'єкта господарювання передати економічний ресурс унаслідок минулих подій

- та **власний капітал** (відображені в балансі - звіт про фінансовий стан), доходи і витрати - характеризують результати господарської діяльності і відображені в звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід).

2.2. Політика звітування.

Елементи фінансової звітності визнаються, якщо існує ймовірність збільшення або зменшення майбутніх економічних вигід, пов'язаних із статтею; вартість або собівартість статті можна достовірно оцінити чи визначити.

Фінансова звітність складається у валюті первинного економічного середовища, в умовах якого працює суб'єкт господарювання (у функціональній валюті).

Перелік та назви форм фінансової звітності суб'єкт господарювання відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

- Баланс (Звіт про фінансовий стан);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід);
- Звіт про рух грошових коштів;
- Звіт про власний капітал;
- Примітки.

У Звіті про сукупний дохід, який підготовлений згідно з НП(С)БО 1, витрати подаються за функціональною ознакою. Враховуючи корисність для прогнозування майбутніх грошових потоків в Примітці 6 наведена інформація у розрізі видів витрат за характером.

Фінансова звітність складається за принципом нарахування, крім звіту про рух грошових коштів. Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу з розкриттям інформації про основні класи валових надходжень та валових виплат грошових коштів на підставі облікових записів Товариства.

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів суб'єкта господарювання.

3. Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення.

Перша фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складена Товариством станом на 31.12.2019 р., згідно Міжнародного стандарту фінансової звітності 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (МСФЗ 1).

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

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 суб'єкта господарювання інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися 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. Облікові політики, розроблені за відсутності прямих норм МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво суб'єкта господарювання 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 суб'єкта господарювання;
- 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 суб'єкта господарювання 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 суб'єкта господарювання 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.

У процесі застосування облікової політики Керівництвом суб'єкта господарювання застосовувались певні професійні судження, крім облікових оцінок, які мають суттєвий вплив на суми, відображені в фінансовій звітності. Судження базуються на детальному та зваженому аналізі наявної інформації, але це не виключає можливості що зазначені невизначеності можуть призвести до необхідності суттєвого коригування балансової вартості відповідних активів та зобов'язань в майбутньому.

Суттєвість для показників фінансової звітності: підприємства, з метою застосування МСФЗ та подання фінансової звітності за МСФЗ, встановлено в розмірі 5% від суми підсумка балансу

3.2. Оцінка фінансових інструментів суб'єкта господарювання

Суб'єкт господарювання вважає, що облікові оцінки та припущення, які застосовуються під час оцінки фінансових активів, де ринкові котирування недоступні, або взагалі відсутній активний ринок, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, внаслідок того, що вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін упродовж часу, оскільки такі оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, показників діяльності об'єктів інвестування, економічної ситуації середовища, коригувань під час оцінки інструментів та специфіки здійснення окремих операцій. При цьому вплив зміни в оцінках на активи, доходи та витрати, відображені у фінансовій звітності, може бути значним.

Керівництво суб'єкта господарювання 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.

3.3. Оцінки справедливої вартості активів суб'єкта господарювання

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».

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Суб'єкт господарювання 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 та їх еквіваленти	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 інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Справедлива вартість фінансових інструментів у порівнянні з їх балансовою вартістю, є однаковими.

Протягом звітного періоду впливу використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток в Товаристві не було.

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

Керівництво суб'єктом господарювання 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.

3.4. Інші облікові політики, які є доречними для розуміння фінансової звітності

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

3.5. Оцінка дебіторської заборгованості

На кожен звітну дату суб'єкт господарювання 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.

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості підприємство здійснює відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСФЗ 1 "Подання фінансових звітів" та МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка".

Дебіторська заборгованість та аванси обліковуються за методом нарахування на дату виникнення.

Дебіторська заборгованість поділяється на :

- заборгованість за договорами факторингу;
- заборгованість за іншими операціями;
- аванси видані за іншими операціями.

У разі наявності простроченої дебіторської заборгованості нараховується резерв знецінення.

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі діяльності підприємства за умови підписання договору та внесення коштів.

Не операційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю підприємства. До неї відносяться безвідсоткові поворотні позики, видані працівникам компанії.

Дебіторська заборгованість класифікується:

- 1) рахунки до отримання - вид дебіторської заборгованості, який виникає при нарахуванні відсотків по наданим факторинговим операціям;
- 2) векселі до отримання;
- 3) дебіторська заборгованість, не пов'язана з реалізацією;
- 4) інша заборгованість;
- 5) дебіторська заборгованість по укладеним договорам факторингу.

Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю і балансова вартість її зменшується при застосування методу ефективного відсотку. Ефективна ставка відсотку - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів до строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу.

За 2020 рік в суб'єкта господарювання активи не знецінювалися.

Визнання доходу: Дохід визнається лише у тому випадку, коли отримання економічних вигод є вірогідним та якщо його можна надійно оцінити, не залежно від часу отримання платежу. Дохід оцінюється по справедливій вартості отриманої винагороди або винагороди, яка підлягає отриманню згідно визначених у договорі умов платежу.

Дохід за поточними депозитами визначається на підставі договорів, зазвичай методом щомісячного нарахування відсотків, незалежно від порядку їх виплати. Такий дохід входить

у склад інших операційних доходів та відображається у Звіті про прибутки та збитки.

Дохід від реалізації фінансових інвестицій визнається, як сума винагороди за договорами та у момент переходу до покупця усіх прав та ризиків володіння.

Дохід від реалізації необоротних активів визнається, як сума винагороди за договорами та у момент переходу до покупця усіх прав та ризиків володіння.

Дохід від володіння борговими цінними паперами визначається, як сума купону, який підлягає оплаті у визначені умовами випуску цінного папера, терміни. Такий дохід входить до складу фінансових доходів та відображається у Звіті про прибутки та збитки.

Запаси. Запаси у Товаристві складаються з матеріалів, які необхідні для здійснення господарської діяльності. Запасів для реалізації у Товариства не має. Облік запасів здійснюється за вартістю придбання, а списання з обліку відбувається при їх вибутті або передачі у виробництво з надання фінансових послуг за методом ідентифікованої собівартості МСБО 2 «Запаси».

Податки на прибуток. Товариство, як фінансова компанія, у тлумаченні діючого податкового законодавства України, має одну ставку оподаткування. З огляду на вищевказане у Товариства на звітну дату відсутні тимчасові податкові різниці, в зв'язку з чим, нарахування відстрочених податкових активів та зобов'язань за МСБО (ІАБ) 12

«Податки на прибуток» не здійснювалося. Для розрахунку поточного податку на прибуток застосовується річний порядок нарахування та сплати авансових платежів. Для визначення сумарного зобов'язання з поточного податку на прибуток застосовується ставка податку: 18%.

Сума поточного податку на прибуток відображається окремим рядком у Звіті про прибутки та збитки.

Основні засоби. Основні засоби Товариства відповідно до МСБО 16 «Основні засоби» оцінюються по первісній вартості. Вартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо є ймовірність, що майбутні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Товариства та собівартість об'єкта можливо достовірно оцінити. До основних засобів відносяться об'єкти, термін використання яких становить більше 12 місяців та первісна вартість яких, більше 20 тис. грн..

Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс підприємства запервісною вартістю, а обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Одиницею обліку основних засобів є об'єкт основних засобів. Нарухування амортизації по об'єктах основних засобів проводиться прямолінійним методом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу.

Нарухування амортизації основних засобів починається з моменту, коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання та у спосіб, визначений комісією.

Амортизацію активу припиняємо на одну з двох дат, яка відбудеться раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняється визнання його активом.

Основні засоби поділяються на групи. В залежності від групи основних засобів встановлюються і терміни їх корисного використання:

<i>№ n/n</i>	<i>Назва групи основних засобів</i>	<i>Термін корисного використання (років)</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
1	Будинки та споруди	10-20
2	Машини та обладнання	3-5
3	Транспортні засоби	5-10
4	Інструменти, прилади та інвентар	1,5-3
5	Комп'ютерна та орг. техніка	1,5-5
6	Меблі	1,5-7
7	Побутова техніка	1,5-5
8	Інші основні засоби	1,5-5

Усі витрати, пов'язані із використанням основних засобів, крім капітального ремонту або заміни основних вузлів, а також амортизаційні відрахування визнаються витратами звітного періоду та відображаються у Звіті про прибутки та збитки.

Припинення визнання балансової вартості об'єкта основних засобів відбувається після його вибуття та коли не очікують вже майбутніх вигод від його використання. Прибуток чи збиток від вибуття об'єкта основних засобів відображається у Звіті про прибутки та збитки.

Окремі об'єкти основних засобів (земля, будівлі, споруди) після визнання їх активом, обліковуємо за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки, мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності.

Оренда. У 2020 році Товариство не мало операцій з надання в оренду власних основних засобів.

Витрати на позики. Витрати на позики Товариство капіталізує, як частину первісної вартості, у випадках придбання активів, які потребують тривалого часу підготовки до використання, в інших випадках ці витрати визнаються витратами звітного періоду та відображаються у Звіті про прибутки та збитки.

Витрати на позики складаються з виплати відсотків за позиками та інших витрат, які понесе Товариство у зв'язку з отриманням позики.

Інвестиційна нерухомість. У 2020 році Товариство не мало на балансі інвестиційної нерухомості.

Нематеріальні активи. В 2020 році у Товаристві нематеріальні активи не придбавались.

Нематеріальний актив - це немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований і знаходиться під контролем Товариства. Нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо є ймовірність, що майбутні вигоди, пов'язані з активом, надійдуть до Товариства та собівартість активу можна достовірно оцінити. Нематеріальні активи приймаються на баланс Товариства за вартістю придбання. Після первісного визнання, нематеріальний актив, відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Одиницею обліку нематеріальних активів є об'єкт нематеріальних активів. Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту, коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання та у спосіб, визначений комісією.

Зменшення корисності нематеріальних активів з невизначеним строком корисної експлуатації здійснюється щорічно шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю.

Нематеріальні активи поділяються на групи.

- авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
- комп'ютерне програмне забезпечення;
- ліцензії.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

В залежності від групи встановлюються і терміни корисного використання:

<i>№ п/п</i>	<i>Назва групи нематеріальних активів</i>	<i>Термін корисного використання (років)</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
1	Ліцензії	1,5-10
2	Авторські права (в т.ч. програмне забезпечення)	2 -10

Витрати на амортизаційні відрахування визнаються витратами звітного періоду та відображаються у Звіті про прибутки та збитки.

подання" та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

З метою складання фінансової звітності фінансові інвестиції класифікуються за категоріями:
призначені для торгівлі;
утримувані до погашення;
наявні для продажу;
інвестиції в асоційовані компанії.

Інвестиції, призначені для торгівлі, будуть обліковуватися за справедливою вартістю.

Інвестиції, утримувані до погашення, будуть обліковуватися за амортизованою собівартістю.

Фінансові активи, доступні для продажу - це непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і не класифіковані як:

- а) позики та дебіторська заборгованість;
- б) утримувані до строку погашення інвестиції або
- в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Інвестиції в асоційовані компанії враховуються за пайовим методом.

Фінансові інструменти. Фінансовий інструмент - це будь-який контракт, який приводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента капіталу у іншого суб'єкта господарювання. Фінансові інструменти Товариство класифікує за такими класами:

фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки у прибутку або збитку;

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

фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю;

фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході.

Товариство класифікує фінансові інструменти при їх первинному визнанні.

Фінансові активи та зобов'язання первинно визнаються по справедливій вартості, збільшеної, у випадку коли вони не переоцінюються по справедливій вартості через прибутки та збитки, на суму витрат, понесених при придбанні чи відчуженням фінансового інструменту. Операції придбання та реалізації фінансових інструментів відображаються по даті приймання на себе обов'язку купити чи продати фінансовий інструмент.

До фінансових активів Товариства входять: грошові кошти та їх еквіваленти; депозити у банках; дебіторська заборгованість та аванси видані; цінні папери; та інші.

Визнання фінансового активу зупиняється у випадках:

- закінчення терміну прав на отримання грошових потоків від активу;
- передачі Товариством прав на отримання грошових потоків від активу.

На кожен звітну дату Товариство оцінює об'єктивні ознаки знецінення фінансових активів, до яких відносяться відомості про банкрутство або фінансові ускладнення боржників. Якщо ознаки знецінення є, то товариство нараховує резерв знецінення. Товариство обліковує збитки від знецінення фінансових активів, облік яких ведеться за амортизованою вартістю, за рахунок резерву, а збиток знецінення фінансових активів, які обліковуються по вартості придбання, шляхом прямого списання.

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з коштів у касі, коштів на поточних рахунках у банках та короткострокових депозитних рахунках у банках. Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за собівартістю на звітну дату. Грошові кошти у іноземній валюті перераховуються за курсом НБУ на звітну дату з віднесенням курсових різниць до Звіту про прибутки та збитки. Відсоткові доходи по короткострокових депозитах відображаються у складі інших фінансових доходів у Звіті про прибутки та збитки.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Цінні папери у Товаристві поділяються на:

- цінні папери, які призначені для продажу, їх облік ведеться за справедливою вартістю з відо браженням результату переоцінки у прибутку або збитку;

цінні папери, утримувані до погашення, їх облік ведеться по амортизованій вартості, яка вираховується з застосуванням метода ефективної відсоткової ставки з вирахуванням збитків від знецінення. Амортизаційна вартість розраховується з урахуванням дисконту або премій при придбанні, а також необхідних комісійних витрат, які є невід'ємною частиною ефективної відсоткової ставки. Амортизація премій та дисконту входить до фінансових доходів та витрат у Звіті про прибутки та збитки;

- цінні папери, облік яких з самого початку їх придбання ведеться за справедливою вартістю з відображенням через прибуток або збиток.

Відсоткові та купонні доходи по цінних паперах відображаються у складі фінансових доходів у Звіті про прибутки та збитки.

Інформація за операційними сегментами

Товариство через свої особливості і практику організації, що склалася, займається одним видом діяльності – факторингова діяльність, тільки на території України, в зв'язку з цим географічні сегменти не виділяються.

В випадку розширення масштабів діяльності Товариства і появи нових видів діяльності Товариство буде представляти фінансову звітність згідно МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

4. Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації (по кожному новому стандарту та змінам іпоправкам до них) або для першої МСФЗ - звітності.

Облікова політика суб'єкта господарювання відповідає МСФЗ, що застосовувались у поточному звітному році. Стандарти та інтерпретації, що стануть обов'язковими для застосування з 2020 року, не впливають на показники цієї фінансової звітності, тому їх розкриття не вимагається.

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено такі стандарти як, зокрема, МСФЗ 16 «Оренда», що вперше застосовуватиметься з 2019 року, тому повністю буде переглянуто облікові правила оренди та передбачено обов'язкове відображення всіх договорів оренди як в активах, так і в зобов'язаннях балансу суб'єкта господарювання. Адже МСФЗ 16 скасовує поділ оренди на операційну і фінансову. суб'єкта господарювання вперше застосовує зазначені зміни з дати набрання чинності МСФЗ 16 «Оренда».

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено стандарти, які набувають чинності 01 січня 2020 року.

1) Концептуальні основи фінансової звітності.

Введено концепцію діяльності керівництва в інтересах власників і уточнено інформацію, виникає в зв'язку з цим. Повернено концепцію обачності, яка підтримує нейтральність інформації і тому описує обачність як «обережність при винесенні суджень в умовах невизначеності». Невизначеність оцінки є фактором, який може вплинути на достовірне надання інформації.

Суб'єкт, що звітує - це організація, яка за власною ініціативою складає або зобов'язана складати фінансову звітність і не обов'язково є юридичною особою.

Актив - існуючий економічний ресурс, контрольований організацією в результаті минулих подій.

Економічний ресурс - це право, яке може принести економічні вигоди.

Зобов'язання - існуючий обов'язок організації передавати економічний ресурс в результаті минулих подій. Зобов'язання - це обов'язкова відповідальність, якої у організації відсутня практична можливість уникнути.

Визнання - це процес фіксації для включення в звіт про фінансовий стан або в звіт (и) про фінансові результати статті, яка відповідає визначенню активу, зобов'язання, капіталу, доходів або витрат.

Припинення визнання - це виключення повністю або частково визнаної активу або зобов'язання зі звіту про фінансовий стан організації.

Введено дві категорії методів оцінки:

1. Оцінка на основі історичної (первісної) вартості.

Показники історичної вартості надають інформацію про об'єкти обліку, яка формується на основі історичної (первісної) суми операції або події.

2. Оцінка на основі поточної (переоціненої) вартості.

Показники поточної вартості надають грошову інформацію про об'єкти обліку, оновлену для відображення поточних умов на дату оцінки. Методи оцінки цієї категорії можуть включати справедливу вартість, цінність використання, вартість виконання і поточну вартість.

Введено термін «звіт (и) про фінансові результати» для позначення Звіту про прибутки і збитки разом зі Звітом про ІСД. Звіт про прибутки та збитки є основним джерелом інформації про фінансові результати компанії. За замовчуванням всі доходи і витрати повинні бути відповідним чином класифіковані і включені в звіт про прибутки і збитки.

Зміни до Концептуальних основ фінансової звітності планово набули чинності з 01.01.2020.

2) МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки».

Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ.

Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію.

Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.

Зміни до МСБО 1 планово набули чинності з 01.01.2020р.

3) МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФОЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.

Поправки:

- змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи;

- обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування;

- не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи;

- вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.

Зміни до МСФЗ 9 планово набули чинності з 01.01.2020р.

4) МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти».

У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів».

Вищевикладений перелік нових МСФЗ, поправок до них та інтерпретації є не вичерпним, тому у цих примітках наводиться перелік, що найбільш актуальний для фінансової звітності Товариства.

У річній фінансовій звітності суб'єкта господарювання, станом на 31 грудня 2020 року, не застосовувалися достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій на наступні звітні періоди.

МСФЗ, які випущені, але ще не вступили в силу

МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда

У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи ІВОР опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий

показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.

Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки. з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).

На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:

- зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;
- облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і
- розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.

Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування. Ефективна дата застосування з 1 січня 2021 року.

МСБО 16 «Основні засоби»

Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку. Ефективна дата застосування з 1 січня 2022 року.

МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»

Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору). Ефективна дата застосування з 1 січня 2022 року.

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»

Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.

Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року. Ефективна дата застосування з 1 січня 2022 року.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

Сутність поправок:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;
- роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право

існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і

роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. Ефективна дата застосування з 1 січня 2023 року.

МСФЗ 17 Страхові контракти

- Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17
- Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан
- Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях
- Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків
- Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки
- Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)
- Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів
- Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року
- Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17
- Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику

Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору.

Ефективна дата застосування з 1 січня 2023 року.

Основи складання звітності МСФЗ, МСБО та тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), які можуть використовуватись.

Фінансова звітність Товариства підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ).

Фінансова звітність Товариства станом на 31 грудня 2020 року була підготовлена у відповідності до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансових звітів». Згідно МСФЗ 1 Облікова політика Товариства, застосована у першому звіті складеному за МСФЗ використовується і для періодів, представлених у цій звітності. Товариство визначає, що його облікова політика відповідає усім діючим вимогам на дату складання звітності.

Дана фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року, затвердження до випуску 18.02.2021 року, є фінансовою звітністю, підготовленою на основі МСФЗ.

Фінансова звітність представлена в українській національній валюті - гривні, а усі суми округлені до цілих тисяч.

Фінансова звітність складається з:

- балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020 року,
- звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2020 рік ,
- звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік ,
- звіту про власний капітал за 2020 рік,

приміток, що включають пояснення та розкривають принципи облікової політики за 2020 рік.

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

- Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності;
- оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості, яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості;
- Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися, як операційна оренда;

- аналізи чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на актив, зобов'язання, сукупних доходів та капітал.

Для всіх цих стандартів допустиме дострокове застосування, для більшості – перспективно.

Управлінський персонал Товариства не здійснював розрахунок можливого впливу запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень на його фінансовий стан на 31 грудень 2020 року та на результати його діяльності за 2020 фінансовий рік, тому що вважає, що ці зміни матимуть мінімальний вплив на бухгалтерський облік.

Стандарти та інтерпретації, які були випущені чи оновлені, але не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності, Товариство має намір використовувати з дати їх вступу в дію. Вплив, який буде мати таке перше застосування цих МСФЗ на фінансову звітність Товаристване можна зараз обґрунтовано оцінити.

5. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансовій звітності

5.1. Розкриття інформації про доходи, витрати та фінансовий результат.

Доходи суб'єкта господарювання представлені в Звіті про фінансові результати.

Відповідно до «Звіту про фінансові результати» за 2020 рік за результатами операційної діяльності Товариство отримало фінансовий результат – дохід в сумі 5 тис. грн.

Доходи підприємства визначаються згідно з вимогами МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами» визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Протягом 2020 рік підприємством ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС» було укладено 1 кредитний договір .

Операційні доходи представлені наступними статтями (тис. грн.)

Стаття	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Дохід від реалізації послуг (стаття 2000) Нараховані доходи по договорам факторингу та послуги)	5	-
Інші операційні доходи (стаття 2120) Інші операційні доходи (від стягнення заборгованості)	1	-
Всього доходи	6	-

Доходи від надання послуг нараховуються та визнаються відповідно до умов договорів, які враховують положення чинного законодавства щомісячно станом на останній день місяця.

5.2. Доходи суб'єкта господарювання

Доходи визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення активів або зменшення зобов'язань, наслідком якого є зростання власного капіталу, крім як унаслідок здійснення внесків держателями вимог до власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Сукупний дохід відображений в статті 2465 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020 рік відображено непокритий збиток у сумі (28) тис. грн.

5.3. Витрати суб'єкта господарювання

Витрати – це зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателям вимог до власного капіталу, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Витрати Суб'єкта господарювання представлені в Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) наступним чином:

Адміністративні витрати за видами витрат за характером:

Стаття	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Банківське обслуговування	1	2
Послуги інформатизації		
Послуги зв'язку		
Послуги аудиту		
Послуги юридичні		
Оренда		
Послуги прозвона должників		
Витрати на оплату праці	21	
Відрахування на соціальні заходи	5	
Інші послуги	4	
Разом:	31	2

Інші витрати

Стаття	2020 рік	2019 рік
Інші	3	-
Разом:	3	-

Фінансові витрати

Стаття	2020 рік	2019 рік
Відсотки	-	-
Разом:	-	-

Податок на прибуток Товариства визначаються згідно з вимогами МСБО 12 «Податкина прибуток».

У зв'язку з відсутністю в Балансі Товариства на початок і кінець 2020 року відстрочених податкових активів та зобов'язань (відсутні тимчасові податкові різниці) витрати з податку на прибуток складаються з витрат визначених згідно податкового обліку. Інформація по витратах з податку на прибуток наведена нижче в таблиці:

Назва показника	За 2020 рік, тис. грн.	За 2019 рік, тис.грн.
Фінансовий результат до оподаткування прибуток	-	-
збиток	(28)	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	()	-
Чистий фінансовий результат прибуток	-	-
збиток	(28)	-

Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату

тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно. За 2020 року Товариство дивідендів не оголошувало і не нараховувало. Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників. Вартість чистих активів підприємства станом на 31 грудня 2020 р. становить 5170 тис. грн.

5.4. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи на підприємства обліковуються згідно МСФЗ 38 «Нематеріальні активи». Нематеріальні активи відображені в обліку за собівартістю. Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання нематеріальних активів. Строк корисного використання визначено 10 років.

Нематеріальні активи відображені за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації. У статтях 1000, 1001 Балансу (Звіту про фінансовий стан) відображена інформація щодо нематеріальних активів станом на 31 грудня 2020р.:

	<i>Первісна вартість на початок періоду</i>	<i>Надійшло за період</i>	<i>Вибуло за період</i>	<i>Амортизація</i>	<i>Залишок на кінець періоду</i>
Нематеріальні активи	8	-	3	-	5

До нематеріальних активів включені права на використання ліцензій необхідні для здійснення професійної діяльності Товариства. Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Нематеріальні активи не переоцінювалися.

5.5. Основні засоби.

Визнання та оцінка основних засобів

Суб'єкт господарювання визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо утримує його з метою використання у своїй діяльності. Основними засобами визнаються матеріальні активи, очікуваний строк корисної експлуатації яких більше одного року незалежно від їх первісної вартості.

Облік основних засобів ведеться по кожному окремому об'єкту.

Після первісного визнання об'єкт основних засобів обліковується із застосуванням моделі собівартості (собівартість за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності).

Нарахування амортизації основних засобів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Строк корисного використання основних засобів за групами: Меблі – 1,5-7 років; офісне устаткування – 3 роки; інші – 1,5-5 років.

Рух необоротних активів станом на 31.12.2020 р. (тис. грн.) виглядає так:

Назва статті	Нематеріальні активи	Земля	Інвестиційна нерухомість	Будинки	Офісне обладнання	Транспорт	Меблі	Інші необоротні активи	Капітальні інвестиції	Разом основні засоби
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	6+8+9
Первісна вартість	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 01 січня 2020р.	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-
надійшло	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	-3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 грудня 2020р.	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизація	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 01 січня 2020р.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
нарахована за рік	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
знос на активи, які вибули	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 грудня 2020 р.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чиста вартість	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 01 січня 2020р	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 грудня 2020р.	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Протягом 2020 року у Товариства на балансі не було необоротних активів та груп, утримуваних для продажу.

Товариство на своєму балансі має довгострокові фінансові інвестиції – частка в капіталі ТОВ «ФК «МАНІ КОМПАНІ», та які складають 4995 тис. грн. дана стаття незмінна протягом одного року.

5.6. Поточна дебіторська заборгованість.

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.

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) звітної періоду.

Поточна дебіторська заборгованість відображена у статтях 1130, 1135 та 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан):

Дебіторська заборгованість в балансі виглядає так, в тис. грн.:

Назва статті	31.12.2020	31.12.2019
Дебіторська заборгованість, за товари послуги	-	-
Дебіторська заборгованості, за виданими авансами	-	-
Дебіторська заборгованість інша поточна	60	-
Дебіторська заборгованість по нарахованим доходам	5	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	-

Дебіторська заборгованість суб'єкта господарювання не має забезпечення.

Резерви визнаються, якщо підприємство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

При наявності прострочену дебіторської заборгованості, Товариство нараховує резерви сумнівних боргів.

Простроченої дебіторської заборгованості немає.

5.7. Грошові кошти.

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

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

У статті 1165 Балансу (Звіту про фінансовий стан) відображені грошові кошти, розміщені на поточних банківських рахунках (за номінальною вартістю) в національній валюті:

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені у звітності за 2020 рік такими активами (тис. грн.)

Назва статті	31.12.2020	31.12.2019
Грошові кошти в національній валюті	117	53
Грошові кошти в іноземній валюті	-	-

Станом на 31.12.2020 року у фінансовій звітності Товариства загальна сума активів складає 5182 тис. грн.

5.8. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2020 року Статутний капітал зареєстрований в розмірі 5200 тис. грн. складається з внесків учасників підприємства, сформований грошовими коштами в повному розмірі.

Резервний капітал складає –0 тис. грн.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) складає – (30) тис. грн.

Вартість чистих активів підприємства станом на 31 грудня 2020р. становить 5170 тис. грн.

5.9. Поточна кредиторська заборгованість

Поточна кредиторська заборгованість суб'єкта господарювання представлені у статтях 1615, 1620, 1625, 1630, 1660 Балансу (Звіту про фінансовий стан):

Зобов'язання підприємства поділяються на довгострокові (термін погашення понад 12місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Довгострокові зобов'язання будуть відображатися за дисконтованою вартістю.

Поточна кредиторська заборгованість відображається в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Поточні зобов'язання виглядають так:

	31.12.2020	31.12.2019
Короткострокові кредити банків	-	-
Поточні зобов'язання за розрахунками:	-	-
з бюджетом	-	-
товари ,роботи ,послуги	-	-
із страхування	-	-
з оплати праці	-	-
Інші поточні зобов'язання	8	8
Поточні забезпечення	4	-
Всього	12	8

Простроченої кредиторської заборгованості немає.

5.9.1. Поточні забезпечення

Поточні забезпечення складаються з суми резерву на оплату відпусток, який, як очікується, буде використаний протягом 2021 року для покриття витрат на оплату відпусток персоналу.

Простроченої кредиторської заборгованості немає.

5.10. Виплати працівникам

Суб'єкт господарювання визнає виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

Всі винагороди працівникам на підприємстві рахуються, як поточні, відповідно до МСФЗ19 «Виплати працівникам».

Станом на 31.12.2020 року у фінансовій звітності Товариства загальна сума пасивів складає 5182 тис. грн.

6. Операції з пов'язаними сторонами.

Для цілей складання фінансової звітності, сторони вважаються пов'язаними у відповідності до визначень у МСФЗ 24 «Розкриття інформації про пов'язанні сторони». Сторони, як правило, пов'язані, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна зі сторін має можливість контролювати іншу або може справити значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони, особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

Список пов'язаних сторін юридичних осіб	Статус
Улдис Паберзіс громадянин Латвії паспорт LV4808078, державний код LVAособистий номер 100275-11855, іпн 2743424639 з 04.12.2020 року	Учасник
КУХНО АНДРІЙ МИХАЙЛОВИЧ, іпн 2475000475 індекс 03049, м.Київ, Солом'янський район, ВУЛИЦЯ КАЛІНІНГРАДСЬКА, буд. 1/7, кв. 96 - по 04.12.2020р.	Учасник
Чорний Андрій Вікторович - з 08.12.2020 р.	Директор
Купченко Юрій Валентинович - по 07.12.2020 р.	Директор

Операції з пов'язаними сторонами в звітному періоді представлені наступним чином:
 - у звітному періоді директор отримував заробітну плату.

7. Управління ризиками

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

8. Події, що виникли після звітної дати. При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображує їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду». Подій після дати балансу в Товаристві не відбувалось.

Директор
ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»

Чорний А.В.

Головний бухгалтер

Ванарха Г. В.

18.02.2021

