



***Аудиторська фірма***

**МІЛА - АУДИТ**

**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ  
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
щодо річної фінансової звітності**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКРЕД»  
код за ЄДРПОУ 43013898  
станом на 31.12.2019 р.**

Наданий незалежною аудиторською фірмою  
ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит»  
2020 р.

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

*Учасникам та керівництву  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
«ФІНКРЕД»*

*Національній комісії,  
що здійснює державне регулювання  
у сфері ринків фінансових послуг  
(далі – Нацкомфінпослуг)*

### **ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

#### **Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКРЕД» (далі – Товариство), що складається із:

- ✓ Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 р.;
- ✓ Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 р.;
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 р.;
- ✓ Звіту про власний капітал за 2019 р.;
- ✓ Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

#### **Основа для думки із застереженням**

1. У Примітках до річної фінансової звітності за 2019 р. відсутні детальні розкриття щодо статті «Інша поточна дебіторська заборгованість» у розмірі 4 970 тис. грн. (у Балансі (Звіті про фінансовий стан) Товариства на 31.12.2019 р., займає питому вагу – 99,1%): предмет заборгованості, перелік контрагентів, дата виникнення та строки погашення заборгованості,

наявність і характеристика простроченої та пролонгованої заборгованості, розмір сформованого резерву під очікувані кредитні збитки, що не відповідає вимогам МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Крім питань, викладених у розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що немає інших ключових питань, інформацію щодо яких слід відобразити в нашому звіті.

### **Інші питання**

У зв'язку із санітарно-епідеміологічною ситуацією в Україні та згідно Постанови КМУ від 11.03.2020 року № 211 «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» (зі змінами) суб'єкти господарювання за технічної можливості змушені забезпечити роботу працівників в режимі реального часу через Інтернет, що в подальшому може вплинути на фінансово-господарську діяльність Товариства.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Товариство надає до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, складеної відповідно до розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.09.2017р. №3840 (зі змінами і доповненнями), яка не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Ця звітність складається із:

- Інформація фінансової установи (Титульний аркуш) (Додаток 6);
- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (Додаток 7);
- Довідка про укладені та виконані договори факторингу (Додаток 9);
- Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на мовах 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).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою

інформацією і фінансовою звітністю.або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

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

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень 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 Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

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

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосується аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо 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 неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

## **ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

*На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII) до Аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію:*

**Інформація про суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність продовження діяльності юридичної особи, фінансова звітність якої перевіряється, на безперервній основі у разі наявності такої невизначеності:**

Ми звертаємо увагу на пункт 2.3 Приміток у фінансовій звітності, який зазначає, що фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Аудитори не виявили суттєвої невизначеності, пов'язаної з подіями або умовами, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

**Інформація про узгодженість Звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер:**

Звіт з управління Товариством не формується та не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-

XIV від 16.07.1999 року, адже ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКРЕД» не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Іншу інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно частини третьої статті 14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

*Згідно з вимогами, «Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», з метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, аудитор здійснив відповідні аудиторські процедури та отримав достатні докази з наступних питань, нижче наводимо наступну інформацію:*

*Основні відомості про Товариство*

|                                                         |                                                                                               |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування                                      | ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКРЕД»                         |
| Скорочена назва                                         | ТОВ «ФК «ФІНКРЕД»                                                                             |
| Реєстраційний код за ЄДРПОУ                             | 43013898                                                                                      |
| Дата проведення державної реєстрації                    | 22.05.2019                                                                                    |
| Дата та номер внесення змін до реєстраційних документів | редакція Статуту від 22.05.2019                                                               |
| Місцезнаходження                                        | 04060, м. Київ, вулиця Ризька, будинок 73Г, офіс 7                                            |
| Основні види діяльності                                 | 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. |

ТОВ «ФК «ФІНКРЕД» (надалі – Товариство) є юридичною особою, має самостійний баланс, поточний та інші рахунки в установах банків, має печатку зі своїм найменуванням, штампи, фірмові бланки та інші реквізити.

Предметом діяльності Товариства є надання фінансової послуги.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКРЕД» здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання гарантій та поручительств; надання послуг з факторингу; надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; видані Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2010 від 10.10.2019р.

ТОВ «ФК «ФІНКРЕД» не має відокремлені підрозділи.

**Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимоги**

*1. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу*

*Статутний капітал*

Аудитором зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження достовірності розміру та складу статутного капіталу в фінансовій звітності ТОВ «ФК «ФІНКРЕД» у всіх суттєвих аспектах.

При зібранні доказів застосовувалися такі аудиторські процедури, як перевірка та підрахунок (обчислення). Аудитором, було проведено перевірку відповідності залишків у синтетичних та аналітичних регістрах обліку статутного капіталу, шляхом зіставлення даних Головної книги, журналів та інших відомостей капіталу Товариства.

Облік та використання коштів Товариства ведеться у відповідності з діючим законодавством. Формування та сплату статутного капіталу відображено в бухгалтерському обліку та звітності у відповідності з діючим законодавством.

За наданими документами, статутний капітал станом на 31.12.2019р. сформований в повному обсязі та відображений в рядку 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал» Балансу Товариства на 31 грудня 2019 року у розмірі 5 030,00 тис. грн.

Грошові кошти, які були внесені в статутний капітал Товариства в звітному періоді, були використані на формування технологічно-інформаційного потенціалу Товариства, придбання та створення професійного обладнання та інформаційних систем, створення потужної інфраструктури Товариства.

Фондів та резервів, не передбачених чинним законодавством України, Товариство у звітному періоді не створювало та не використовувало.

*2. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо 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*

Станом на 31.12.2019 р. розмір і структура власного капіталу відповідає вимогам законодавства.

Таблиця 1

| Показники                                            | Норма   | Станом на 01.01.2019 р. | Станом на 31.12.2019 р. |
|------------------------------------------------------|---------|-------------------------|-------------------------|
| 1                                                    | 2       | 3                       | 4                       |
| <b>1. Показники платоспроможності</b>                |         |                         |                         |
| 1. Коефіцієнт загальної ліквідності                  | 0,7-0,8 | 0                       | 1254,25                 |
| 2. Коефіцієнт абсолютної (термінової) ліквідності    | 0,2-0,3 | 0                       | 1,25                    |
| <b>2. Показники фінансової незалежності</b>          |         |                         |                         |
| 3. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом | не>1    | 0                       | 1,0                     |
| 4. Коефіцієнт фінансової незалежності                | >0,5    | 0                       | 1,0                     |

Коефіцієнт загальної ліквідності характеризує достатність обігових коштів без урахування матеріальних запасів та затрат для погашення боргів.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує, яка частина боргів Товариства може бути сплачена негайно.

Показник покриття зобов'язань власним капіталом показує співвідношення залучених і власних коштів Товариства.

Коефіцієнт фінансової незалежності показує, яку частину у загальних вкладеннях у Товариство складає власний капітал. Він характеризує фінансову незалежність підприємства від зовнішніх джерел фінансування його діяльності.

На підставі значень, розрахованих вище коефіцієнтів, можливо охарактеризувати фінансовий стан Товариства на 31.12.2019 р., як середній.

Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про достатній рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, високий рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії). Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому.

*3. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів*

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів визначені обліковою політикою Товариства та дотриманням законодавства (МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»). Товариство не створює резерви.

Формування резервів на звітну дату здійснюється залежно від обсягу відповідальності з урахуванням сум надходжень за період попередніх дев'яти місяців (розрахунковий період). Резерви визнаються, якщо Товариство 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.

*4. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення*

ТОВ «ФК «ФІНКРЕД» дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язаннями щодо наступного їх повергнення, установлених п.38 Ліцензійних умов №913.

*5. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію*

ТОВ «ФК «ФІНКРЕД» дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених п.37 Ліцензійних умов №913, розділом 2 Положення №1515.

*6. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг*

На виконання вимог Положення №41, у ТОВ «ФК «ФІНКРЕД» наявні внутрішні правила (Положення), що регламентують надання фінансовою установою фінансових та супутніх послуг, що затверджені протоколом Загальних зборів учасників від 19.09.2019р.

Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та статей 10, 15, 18, 19 Закону «Про захист прав споживачів», та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил з обов'язковим посиленням на внутрішні правила надання фінансових послуг. Договір відповідає вимогам статті 6 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», ст.18 Закону «Про захист прав споживачів», розділу II Закону «Про споживче кредитування», ст.1056 ЦКУ та положення внутрішніх правил надання фінансових послуг фінансовою компанією.

*7. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розміщення інформації на власному вебсайті (вебсторінці) та забезпечення її актуальності*

Інформація клієнту (споживачу) відповідно до статті 12 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та її актуальність розміщена на власному веб-сайті - [FC-FINKRED.COM.UA](http://FC-FINKRED.COM.UA)

8. *Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів*

У разі конфлікту інтересів ТОВ «ФК «ФІНКРЕД» дотримується вимог статті 10 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень. Аудитори не виявили наявності конфлікту у 2019 році.

9. *Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо відповідності 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 підтверджуються фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат*

В приміщеннях, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), є доступність для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджуються фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, яким має кваліфікаційний сертифікат.

Інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

10. *Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо 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* ТОВ «ФК «ФІНКРЕД» не має відокремлених підрозділів.

11. *Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту*

Служба внутрішнього аудиту (контролю) ТОВ «ФК «ФІНКРЕД» підпорядковується Загальним зборам Учасників Товариства та звітує перед ними. Затверджено «Положення про службу внутрішнього аудиту ТОВ «ФК «ФІНКРЕД» (Протокол № від 19.09.2019). Вказане Положення відповідає вимогам «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затверджений Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 05.06.2014р. №1772. Аудитором надавався звіт за 2019 рік Загальним зборам Учасників Товариства. Недоліки й порушення не виявлено. Конфлікт інтересів при виконанні обов'язків внутрішнього аудитора відсутній.

12. *Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг*

Облікова та реєструюча система Товариства ведеться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік споживачів послуг фінансової компанії та здійснює реєстрацію їх операцій. Обліково - реєструюча система в повній мірі відповідає вимогам Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, та іншими нормативно правовим актам України.

Товариством враховано вимоги стосовно відповідності керівника і головного бухгалтера Професійним вимогам до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від

ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит», м. Київ, пр.-т. Г.Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43, тел. (044) 537-76-52, E-mail: [af.milaaudit@gmail.com](mailto:af.milaaudit@gmail.com)

13.07.2004 №1590, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 02.08.2004 за N 955/9554 (за виключенням чергових підвищень кваліфікації).

Бухгалтерський облік діяльності Товариства ведеться в програмі «1С:Підприємство 8.3», яка удосконалена до специфіки сфери діяльності Товариства.

13. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків ТОВ «ФК «ФІНКРЕД» не проводить готівкових розрахунків.

14. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)

ТОВ «ФК «ФІНКРЕД» не проводить готівкових розрахунків.

15. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів)

Формування та зміни статутного капіталу Товариства було проведено таким чином:

Заявлений статутний капітал в засновницьких документах станом на 22.05.2019 року становить 5 000 500,00 грн. Статутний капітал сформований в повному обсязі грошовими коштами:

- Платіжне доручення від 30.05.2019р. від Степаненко В.В. в сумі 500,00 грн.;
- Платіжне доручення від 06.06.2019р. від ТОВ «Науково-виробниче об'єднання «ВЕРВЕРТ» в сумі 5 000 000,00 грн.

Згідно рішення загальних зборів засновників (Протокол від 22.05.2019р.) розмір статутного капіталу визначено в сумі 5 000 500,00 грн. і розподілений між учасниками наступним чином:

Таблиця 2

| №      | Учасник                                                                         | % у загальному розмірі статутного капіталу | Грошовий розмір у загальному розмірі статутного капіталу (грн.) |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| 1      | 2                                                                               | 3                                          | 4                                                               |
| 1      | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НАУКОВО-ВИРОБНИЧЕ ОБ'ЄДНАННЯ «ВЕРВЕРТ» | 99,99                                      | 5 000 000                                                       |
| 2      | Степаненко Віталій Вікторович                                                   | 0,01                                       | 500                                                             |
| Усього |                                                                                 | 100                                        | 5 000 500,00                                                    |

Протоколом Загальних зборів учасників від 12.12.2019р. затверджено внесення додаткового вкладу учасником Товариства ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НАУКОВО-ВИРОБНИЧЕ ОБ'ЄДНАННЯ «ВЕРВЕРТ» в сумі 30 000,00 грн. (тридцять тисяч гривень 00 копійок) та затверджено розмір часток учасників Товариства та їх номінальну вартість з урахуванням фактично внесеного додаткового вкладу:

Таблиця 3

| №      | Учасник                                                                         | % у загальному розмірі статутного капіталу | Грошовий розмір у загальному розмірі статутного капіталу (грн.) |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| 1      | 2                                                                               | 3                                          | 4                                                               |
| 1      | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НАУКОВО-ВИРОБНИЧЕ ОБ'ЄДНАННЯ «ВЕРВЕРТ» | 99,9901                                    | 5 030 000,00                                                    |
| 2      | Степаненко Віталій Вікторович                                                   | 0,0099                                     | 500                                                             |
| Усього |                                                                                 | 100                                        | 5 030 500,00                                                    |

Формування та сплату статутного капіталу відображено в бухгалтерському обліку та звітності у відповідності з діючим законодавством.

Аудитор висловлює думку, що розкриття інформації щодо обліку власного капіталу відповідає нормативам, встановленим стандартами бухгалтерського обліку в Україні та Національними стандартами бухгалтерського обліку, власний капітал Товариства належним чином класифікований, у відповідності до вимог чинного законодавства, достовірно оцінений та відображений у фінансовій звітності за 2019 рік вірно.

Формування та сплату статутного капіталу відображено в бухгалтерському обліку та звітності у відповідності з діючим законодавством.

Фондів та резервів, не передбачених чинним законодавством України, Товариство у звітному періоді не створювало та не використовувало.

*16. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)*

У Товариства відсутні складові частини власного капіталу такі як, капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу.

*17. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній*

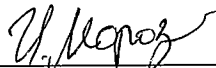
ТОВ «ФК «ФІНКРЕД» в повній мірі розкрито інформацію про методи оцінки справедливої вартості активів як того вимагає МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

#### Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

|                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів | Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Міла-аудит»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Код ЄДРПОУ                                                             | 23504528                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Реєстраційні дані                                                      | Оболонська районна у місті Києві державна адміністрація від 20.09.1995 р.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Юридична адреса                                                        | 04210, м. Київ, пр.-т Г.Сталінграда, буд.26, кв.310.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Місцезнаходження                                                       | 04210, м. Київ, пр.-т Г.Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Юридична особа діє на підставі:                                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ суб'єкти аудиторської діяльності), згідно з рішенням Аудиторської Палати України;</li> <li>• Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язків аудит фінансової звітності), згідно з рішенням Аудиторської Палати України;</li> <li>• Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес), згідно з рішенням Аудиторської Палати України;</li> <li>• Свідоцтва про відповідність системи контролю якості, № 0714, видане рішенням Аудиторської палати України №349/4 від 28.09.2017 р., чинне до 31.12.2022 р.;</li> <li>• Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, виданого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, реєстраційний номер Свідоцтва: 0062, строк дії Свідоцтва з 05 вересня 2013 р. по 28 січня 2021 року</li> </ul> |

|                                                                         |                                                                                                                                                                 |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Телефон та електронна адреса                                            | (044) 537-76-53, 537-76-52, E-mail: af.milaaudit@gmail.com                                                                                                      |
| Дата і номер Договору про надання послуг з аудиту фінансової звітності  | Договору №14/04/20 від 27 квітня 2020 року.                                                                                                                     |
| Дата початку проведення аудиту                                          | 27 квітня 2020 року                                                                                                                                             |
| Дата закінчення проведення аудиту                                       | 28 травня 2020 року                                                                                                                                             |
| Повне ім'я ключового партнера із завдання з аудиту фінансової звітності | – Морозова Ірина Миколаївна, сертифікат №007428, виданий рішенням Аудиторської палати України №342/3 від 31 березня 2017 року, номер в реєстрі АПУ - 102259     |
| Повне ім'я аудиторів із завдання з аудиту фінансової звітності:         | – Врода-Маркова Інна Анатоліївна, сертифікат №007163, виданий рішенням Аудиторської палати України №201/2 від 23 квітня 2009 року, номер в реєстрі АПУ - 100713 |

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

аудитора, є  І.М.Морозова  
(Сертифікат аудитора №007428 від 31.03.2017 р.  
виданий рішенням АПУ №342/3 від 31 березня 2017 р.)

Директор аудиторської фірми  
ТОВ «Аудиторська фірма  
«Міла –аудит»

(Сертифікат аудитора серія А №003633 від 14.02.1995 р.,  
виданий рішенням АПУ №25 від 14 лютого 1995 року.)

Україна, м. Київ, пр.-т. Г.Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43

28 травня 2020 р.



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

Підприємство **ТОВ ФК Фінкред** Дата (рік, місяць, число)  
Територія **М. КИЇВ, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ Р-Н** за ЄДРПОУ  
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОАТУУ  
Вид економічної діяльності **Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій** за КОПФГ  
Середня кількість працівників **1 2** за КВЕД  
Адреса, телефон **04060 м.Київ, ВУЛИЦЯ РИЗЬКА, будинок 73Г, офіс 7**

| КОДИ       |    |    |
|------------|----|----|
| 2020       | 01 | 01 |
| 43013898   |    |    |
| 8039100000 |    |    |
| 240        |    |    |
| 82.91      |    |    |

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 31.12.2019 р.

|                                                                      |      | Форма №1 Код за ДКУД 1801001 |                             |
|----------------------------------------------------------------------|------|------------------------------|-----------------------------|
| А К Т И В                                                            |      | Код рядка                    | На початок звітного періоду |
| 1                                                                    |      | 2                            | 3                           |
| I. Необоротні активи                                                 |      |                              | 4                           |
| Нематеріальні активи                                                 |      |                              |                             |
| первісна вартість                                                    | 1000 | -                            | -                           |
| накопичена амортизація                                               | 1001 | -                            | -                           |
| Незавершені капітальні інвестиції                                    | 1002 | -                            | -                           |
| Основні засоби                                                       | 1005 | -                            | -                           |
| первісна вартість                                                    | 1010 | -                            | -                           |
| знос                                                                 | 1011 | -                            | -                           |
| Інвестиційна нерухомість                                             | 1012 | -                            | -                           |
| Первісна вартість інвестиційної нерухомості                          | 1015 | -                            | -                           |
| Знос інвестиційної нерухомості                                       | 1016 | -                            | -                           |
| Довгострокові біологічні активи                                      | 1017 | -                            | -                           |
| Первісна вартість довгострокових біологічних активів                 | 1020 | -                            | -                           |
| Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів            | 1021 | -                            | -                           |
| Довгострокові фінансові інвестиції:                                  | 1022 | -                            | -                           |
| які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств     |      |                              |                             |
| інші фінансові інвестиції                                            | 1030 | -                            | -                           |
| Довгострокова дебіторська заборгованість                             | 1035 | -                            | -                           |
| Відстрочені податкові активи                                         | 1040 | -                            | -                           |
| Гудвіл                                                               | 1045 | -                            | -                           |
| Відстрочені аквізиційні витрати                                      | 1050 | -                            | -                           |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах          | 1060 | -                            | -                           |
| Інші необоротні активи                                               | 1065 | -                            | -                           |
| Усього за розділом I                                                 | 1090 | -                            | -                           |
| II. Оборотні активи                                                  |      | 1095                         | -                           |
| Запаси                                                               |      |                              |                             |
| Виробничі запаси                                                     | 1100 | -                            | -                           |
| Незавершене виробництво                                              | 1101 | -                            | -                           |
| Готова продукція                                                     | 1102 | -                            | -                           |
| Товари                                                               | 1103 | -                            | -                           |
| Поточні біологічні активи                                            | 1104 | -                            | -                           |
| Депозити перестрахування                                             | 1110 | -                            | -                           |
| Векселі одержані                                                     | 1115 | -                            | -                           |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги     | 1120 | -                            | -                           |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:                          | 1125 | -                            | 41                          |
| за виданими авансами                                                 |      |                              |                             |
| з бюджетом                                                           | 1130 | -                            | -                           |
| у тому числі з податку на прибуток                                   | 1135 | -                            | 1                           |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів     | 1136 | -                            | -                           |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1140 | -                            | -                           |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                              | 1145 | -                            | -                           |
| Поточні фінансові інвестиції                                         | 1155 | -                            | 4 970                       |
| Гроші та їх еквіваленти                                              | 1160 | -                            | -                           |
| Готівка                                                              | 1165 | -                            | 5                           |
| Рахунки в банках                                                     | 1166 | -                            | -                           |
| Витрати майбутніх періодів                                           | 1167 | -                            | 5                           |
| Частка перестраховика у страхових резервах                           | 1170 | -                            | -                           |
|                                                                      | 1180 | -                            | -                           |

|                                                                  |      |   |       |
|------------------------------------------------------------------|------|---|-------|
| у тому числі в:                                                  |      |   |       |
| резервах довгострокових зобов'язань                              | 1181 | - | -     |
| резервах збитків або резервах належних виплат                    | 1182 | - | -     |
| резервах незароблених премій                                     | 1183 | - | -     |
| інших страхових резервах                                         | 1184 | - | -     |
| інші оборотні активи                                             | 1190 | - | -     |
| Усього за розділом II                                            | 1195 | - | 5 017 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та група вибуття | 1200 | - | -     |
| Баланс                                                           | 1300 | - | 5 017 |

| Пасив                                                                                             | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------------------|----------------------------|
| 1                                                                                                 | 2         | 3                           | 4                          |
| <b>I. Власний капітал</b>                                                                         |           |                             |                            |
| Зареєстрований (пайовий) капітал                                                                  | 1400      | -                           | 5 030                      |
| 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      | -                           | -17                        |
| Неоплачений капітал                                                                               | 1425      | ( - )                       | ( - )                      |
| Вилучений капітал                                                                                 | 1430      | ( - )                       | ( - )                      |
| Інші резерви                                                                                      | 1435      | -                           | -                          |
| Усього за розділом I                                                                              | 1495      | -                           | 5 013                      |
| <b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>                                              |           |                             |                            |
| Відстрочені податкові зобов'язання                                                                | 1500      | -                           | -                          |
| Пенсійні зобов'язання                                                                             | 1505      | -                           | -                          |
| Довгострокові кредити банків                                                                      | 1510      | -                           | -                          |
| Інші довгострокові зобов'язання                                                                   | 1515      | -                           | -                          |
| Довгострокові забезпечення                                                                        | 1520      | -                           | -                          |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу                                                       | 1521      | -                           | -                          |
| Цільове фінансування                                                                              | 1525      | -                           | -                          |
| Благодійна допомога                                                                               | 1526      | -                           | -                          |
| Страхові резерви                                                                                  | 1530      | -                           | -                          |
| у тому числі:                                                                                     |           |                             |                            |
| резерв довгострокових зобов'язань                                                                 | 1531      | -                           | -                          |
| резерв збитків або резерв належних виплат                                                         | 1532      | -                           | -                          |
| резерв незароблених премій                                                                        | 1533      | -                           | -                          |
| інші страхові резерви                                                                             | 1534      | -                           | -                          |
| Інвестиційні контракти                                                                            | 1535      | -                           | -                          |
| Призовий фонд                                                                                     | 1540      | -                           | -                          |
| Резерв на виплату джек-поту                                                                       | 1545      | -                           | -                          |
| Усього за розділом II                                                                             | 1595      | -                           | -                          |
| <b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>                                                   |           |                             |                            |
| 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      | -                           | 4                          |
| 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      | -                           | -                          |
| Доходи майбутніх періодів                                                                         | 1665      | -                           | -                          |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків                                                  | 1670      | -                           | -                          |
| Інші поточні зобов'язання                                                                         | 1690      | -                           | -                          |
| Усього за розділом III                                                                            | 1695      | -                           | 4                          |
| 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      | -                           | 5 017                      |

Керівник

Головний бухгалтер



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

Підпр

Додатк  
КВЕД

Чистий  
Чисті  
премі  
премі  
зміна  
Собівар  
Чисті  
Валові  
приб  
збитк  
Дохід  
Дохід  
зміна  
зміна  
Інші оп  
у то  
вир  
варт  
вир  
сільс  
Фінанс  
приб  
збитк  
Доход  
Інші фін  
Інші до  
у то  
дохід  
Фінанс  
Втрати  
Інші ви  
Прибут  
Фінанс  
приб  
збитк

Підприємство

ТОВ ФК Фінкред

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРНОУ

КОДИ

2020

01

01

43013898

Зареєстровано за №: 9004619072

Прийнято

Дата реєстрації: 21.02.2020 12:43:06

## Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2019

р.

Форма N2 Код за ДКУД

1801003

Додаткові дані:

КВЕД

82.91

## І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

| Стаття                                                                                | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------|-----------------------------------------|
| <b>1</b>                                                                              | <b>2</b>  | <b>3</b>          | <b>4</b>                                |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                        | 2000      | 41                | -                                       |
| Чисті зароблені страхові премії                                                       | 2010      | -                 | -                                       |
| премії підписані, валова сума                                                         | 2011      | -                 | -                                       |
| премії, передані у перестрахування                                                    | 2012      | -                 | -                                       |
| зміна резерву незароблених премій, валова сума                                        | 2013      | -                 | -                                       |
| зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій                            | 2014      | -                 | -                                       |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)                          | 2050      | ( - )             | ( - )                                   |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами                                         | 2070      | -                 | -                                       |
| <b>Валовий:</b>                                                                       |           |                   |                                         |
| прибуток                                                                              | 2090      | 41                | -                                       |
| збиток                                                                                | 2095      | ( - )             | ( - )                                   |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань                       | 2105      | -                 | -                                       |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів                                    | 2110      | -                 | -                                       |
| зміна інших страхових резервів, валова сума                                           | 2111      | -                 | -                                       |
| зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах                               | 2112      | -                 | -                                       |
| Інші операційні доходи                                                                | 2120      | -                 | -                                       |
| у тому числі:                                                                         |           |                   |                                         |
| дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю             | 2121      | -                 | -                                       |
| дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції   | 2122      | -                 | -                                       |
| дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування                          | 2123      | -                 | -                                       |
| Адміністративні витрати                                                               | 2130      | ( 58 )            | ( - )                                   |
| Витрати на збут                                                                       | 2150      | ( - )             | ( - )                                   |
| Інші операційні витрати                                                               | 2180      | ( - )             | ( - )                                   |
| у тому числі:                                                                         |           |                   |                                         |
| витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю           | 2181      | -                 | -                                       |
| витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182      | -                 | -                                       |
| <b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>                               |           |                   |                                         |
| прибуток                                                                              | 2190      | -                 | -                                       |
| збиток                                                                                | 2195      | ( 17 )            | ( - )                                   |
| Доход від участі в капіталі                                                           | 2200      | -                 | -                                       |
| Інші фінансові доходи                                                                 | 2220      | -                 | -                                       |
| Інші доходи                                                                           | 2240      | -                 | -                                       |
| у тому числі:                                                                         |           |                   |                                         |
| дохід від благодійної допомоги                                                        | 2241      | -                 | -                                       |
| Фінансові витрати                                                                     | 2250      | ( - )             | ( - )                                   |
| Втрати від участі в капіталі                                                          | 2255      | ( - )             | ( - )                                   |
| Інші витрати                                                                          | 2270      | ( - )             | ( - )                                   |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті                             | 2275      | -                 | -                                       |
| <b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>                                         |           |                   |                                         |
| прибуток                                                                              | 2290      | -                 | -                                       |
| збиток                                                                                | 2295      | ( 17 )            | ( - )                                   |

|                                                                 |      |        |       |
|-----------------------------------------------------------------|------|--------|-------|
| Витрати (дохід) з податку на прибуток                           | 2300 | -      | -     |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | -      | -     |
| <b>Чистий фінансовий результат:</b>                             |      |        |       |
| прибуток                                                        | 2350 | -      | -     |
| збиток                                                          | 2355 | ( 17 ) | ( - ) |

## 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        | -                 | -                                       |
| <b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>                        | <b>2450</b> | <b>-</b>          | <b>-</b>                                |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом            | 2455        | -                 | -                                       |
| <b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>                     | <b>2460</b> | <b>-</b>          | <b>-</b>                                |
| <b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>              | <b>2465</b> | <b>-17</b>        | <b>-</b>                                |

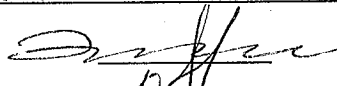
## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті                     | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                | 2           | 3                 | 4                                       |
| Матеріальні затрати              | 2500        | -                 | -                                       |
| Витрати на оплату праці          | 2505        | 32                | -                                       |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510        | 7                 | -                                       |
| Амортизація                      | 2515        | -                 | -                                       |
| Інші операційні витрати          | 2520        | 19                | -                                       |
| <b>Разом</b>                     | <b>2550</b> | <b>58</b>         | <b>-</b>                                |

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

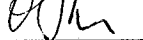
| Назва статті                                               | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|------------------------------------------------------------|-----------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                                          | 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



СТЕПАНЕНКО ВІТАЛІЙ ВІКТОРОВИЧ

Головний бухгалтер



Корольова Ольга Іванівна



Підприємство

I.

Надходження

Реалізації

Повернення

у тому числі

Цільового

Надходження

Надходження

Надходження

Надходження

рахунках

Надходження

Надходження

Надходження

Надходження

Надходження

Інші надходження

Витрачання

Товарів (робіт, послуг)

Праці

Відрахування

Зобов'язання

Витрачання

Витрачання

додану

і зборів

Витрачання

Витрачання

Витрачання

Витрачання

Витрачання

Інші витрачання

Чистий прибуток

I

Надходження

фінансових

необоротних

Надходження

відсотків

дивідендів

Надходження

Надходження

Підприємство

ТОВ ФК Фінкред  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2020-01-01

Зареєстрована ЄДРПОУ 0046143013898

Прийнято

Дата реєстрації: 21.02.2020 12:43:04

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за Рік 2019 р.

Форма N3

Код за ДКУД

1801004

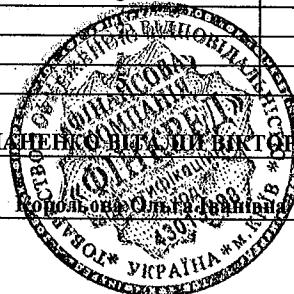
| Стаття                                                             | Код         | За звітний період | За аналогічний період<br>попереднього року |
|--------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|--------------------------------------------|
| 1                                                                  | 2           | 3                 | 4                                          |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>           |             |                   |                                            |
| Надходження від:                                                   |             |                   |                                            |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                      | 3000        | -                 | -                                          |
| Повернення податків і зборів                                       | 3005        | -                 | -                                          |
| у тому числі податку на додану вартість                            | 3006        | -                 | -                                          |
| Цільового фінансування                                             | 3010        | -                 | -                                          |
| 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        | -                 | -                                          |
| Витрачання на оплату:                                              |             |                   |                                            |
| Товарів (робіт, послуг)                                            | 3100        | ( 19 )            | ( - )                                      |
| Праці                                                              | 3105        | ( 22 )            | ( - )                                      |
| Відрахувань на соціальні заходи                                    | 3110        | ( 7 )             | ( - )                                      |
| Зобов'язань з податків і зборів                                    | 3115        | ( 7 )             | ( - )                                      |
| 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        | ( 7 )             | ( - )                                      |
| 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        | ( - )             | ( - )                                      |
| Інші витрачання                                                    | 3190        | ( 4 970 )         | ( - )                                      |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>                | <b>3195</b> | <b>-5 025</b>     | <b>-</b>                                   |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>        |             |                   |                                            |
| Надходження від реалізації:                                        |             |                   |                                            |
| фінансових інвестицій                                              | 3200        | -                 | -                                          |
| необоротних активів                                                | 3205        | -                 | -                                          |
| Надходження від отриманих:                                         |             |                   |                                            |
| відсотків                                                          | 3215        | -                 | -                                          |
| дивідендів                                                         | 3220        | -                 | -                                          |
| Надходження від деривативів                                        | 3225        | -                 | -                                          |
| Надходження від погашення позик                                    | 3230        | -                 | -                                          |

|                                                                                |             |              |          |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------|----------|
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235        | -            | -        |
| Інші надходження                                                               | 3250        | -            | -        |
| Витрачання на придбання:                                                       |             |              |          |
| фінансових інвестицій                                                          | 3255        | ( - )        | ( - )    |
| необоротних активів                                                            | 3260        | ( - )        | ( - )    |
| Виплати за деривативами                                                        | 3270        | ( - )        | ( - )    |
| Витрачання на надання позик                                                    | 3275        | ( - )        | ( - )    |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280        | ( - )        | ( - )    |
| Інші платежі                                                                   | 3290        | ( - )        | ( - )    |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>                          | <b>3295</b> | <b>-</b>     | <b>-</b> |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>                      |             |              |          |
| Надходження від:                                                               |             |              |          |
| Власного капіталу                                                              | 3300        | 5 030        | -        |
| 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        | ( - )        | ( - )    |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>                             | <b>3395</b> | <b>5 030</b> | <b>-</b> |
| <b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>                            | <b>3400</b> | <b>5</b>     | <b>-</b> |
| Залишок коштів на початок року                                                 | 3405        | -            | -        |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів                                  | 3410        | -            | -        |
| Залишок коштів на кінець року                                                  | 3415        | -            | -        |

Керівник

Головний бухгалтер

СТЕПАНЕНКО ОЛЕГ МИХАЙЛОВИЧ



Під

алиш  
оку  
оригу  
міна о  
иправ  
нші зм  
кориг  
очатов  
истий  
вітний  
нний  
згтний  
ооцінк  
зоборо  
ооцінк  
струм  
акопч  
астка і  
ходу а  
ільних  
ний с  
зподі  
аплати  
ивіден  
трамув  
реестр  
драхув  
піталу  
ма чис  
лежна  
дповід  
ма чис  
воренн  
ільови  
ма чис  
теріал  
ески у  
ески д  
гашен  
піталу  
лучен  
куп ак  
репрод  
істок)  
гулова  
цій (ча  
лучен

КОДИ

Підприємство

ТОВ ФК Фінкред  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

2020 01 01

Зареєстрований за ЄДРПОУ № 43013898

Прийнято

Дата реєстрації: 21.02.2020 12:43:04

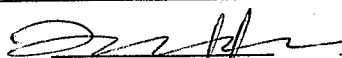
Звіт про власний капітал  
за 2019 р.

Форма N 4 Код за ДКУД 1801005

| Стаття                                                                | Код рядка | Зареєстрований капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (неокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------|------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|--------------------------------------------|---------------------|-------------------|--------|
| 1                                                                     | 2         | 3                      | 4                   | 5                  | 6                 | 7                                          | 8                   | 9                 | 10     |
| Залишок на початок року                                               | 4000      | -                      | -                   | -                  | -                 | -                                          | -                   | -                 | -      |
| Коригування:                                                          |           |                        |                     |                    |                   |                                            |                     |                   |        |
| Зміна облікової політики                                              | 4005      | -                      | -                   | -                  | -                 | -                                          | -                   | -                 | -      |
| Виправлення помилок                                                   | 4010      | -                      | -                   | -                  | -                 | -                                          | -                   | -                 | -      |
| Інші зміни                                                            | 4090      | -                      | -                   | -                  | -                 | -                                          | -                   | -                 | -      |
| Скоригований залишок на початок року                                  | 4095      | -                      | -                   | -                  | -                 | -                                          | -                   | -                 | -      |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період                            | 4100      | 5 030                  | -                   | -                  | -                 | -17                                        | -                   | -                 | 5 013  |
| Інший сукупний дохід за звітний період                                | 4110      | -                      | -                   | -                  | -                 | -                                          | -                   | -                 | -      |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів                                 | 4111      | -                      | -                   | -                  | -                 | -                                          | -                   | -                 | -      |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів                             | 4112      | -                      | -                   | -                  | -                 | -                                          | -                   | -                 | -      |
| Накопичені курсові різниці                                            | 4113      | -                      | -                   | -                  | -                 | -                                          | -                   | -                 | -      |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств    | 4114      | -                      | -                   | -                  | -                 | -                                          | -                   | -                 | -      |
| Інший сукупний дохід                                                  | 4116      | -                      | -                   | -                  | -                 | -                                          | -                   | -                 | -      |
| Розподіл прибутку:                                                    |           |                        |                     |                    |                   |                                            |                     |                   |        |
| Виплати власникам (дивіденди)                                         | 4200      | -                      | -                   | -                  | -                 | -                                          | -                   | -                 | -      |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу                      | 4205      | -                      | -                   | -                  | -                 | -                                          | -                   | -                 | -      |
| Відрахування до резервного капіталу                                   | 4210      | -                      | -                   | -                  | -                 | -                                          | -                   | -                 | -      |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215      | -                      | -                   | -                  | -                 | -                                          | -                   | -                 | -      |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів      | 4220      | -                      | -                   | -                  | -                 | -                                          | -                   | -                 | -      |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення                       | 4225      | -                      | -                   | -                  | -                 | -                                          | -                   | -                 | -      |
| Внески учасників:                                                     |           |                        |                     |                    |                   |                                            |                     |                   |        |
| Внески до капіталу                                                    | 4240      | -                      | -                   | -                  | -                 | -                                          | -                   | -                 | -      |
| Погашення заборгованості з капіталу                                   | 4245      | -                      | -                   | -                  | -                 | -                                          | -                   | -                 | -      |
| Вилучення капіталу:                                                   |           |                        |                     |                    |                   |                                            |                     |                   |        |
| Викуп акцій (часток)                                                  | 4260      | -                      | -                   | -                  | -                 | -                                          | -                   | -                 | -      |
| Перепродаж викуплених акцій (часток)                                  | 4265      | -                      | -                   | -                  | -                 | -                                          | -                   | -                 | -      |
| Анулювання викуплених акцій (часток)                                  | 4270      | -                      | -                   | -                  | -                 | -                                          | -                   | -                 | -      |
| Вилучення частки в капіталі                                           | 4275      | -                      | -                   | -                  | -                 | -                                          | -                   | -                 | -      |

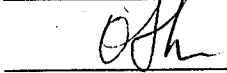
|                                                                      |      |       |   |   |   |   |   |   |       |
|----------------------------------------------------------------------|------|-------|---|---|---|---|---|---|-------|
| Зменшення номінальної вартості акцій                                 | 4280 | -     | - | - | - | - | - | - | -     |
| Інші зміни в капіталі                                                | 4290 | -     | - | - | - | - | - | - | -     |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | -     | - | - | - | - | - | - | -     |
| Разом змін у капіталі                                                | 4295 | 5 030 | - | - | - | - | - | - | 5 013 |
| Залишок на кінець року                                               | 4300 | 5 030 | - | - | - | - | - | - | 5 013 |

Керівник



СТЕПАНЕНКО ВІТАЛІЙ ВІКТОРОВИЧ

Головний бухгалтер



Корольова Ольга Іванівна



ТОВ

викор  
фінан

## **ПРИМІТКИ**

### **до фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКРЕД» 2019р**

#### **Вступ**

З метою забезпечення відповідності звітності вимогам МСФЗ, які неможливо виконати, використовуючи встановлений загальнодержавний формат фінансової звітності, у цих Примітках наводиться фінансова звітність у форматі, що відповідає МСФЗ, у складі:

- Звіт про фінансовий стан;
- Звіт про сукупні доходи;
- Звіт про рух грошових коштів;
- Звіт про зміни у власному капіталі;

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**  
**2019 р**

| <i>В тис. грн.</i>                             | <b>Примітки</b> | <b>2019</b> |  |
|------------------------------------------------|-----------------|-------------|--|
| <b>АКТИВИ</b>                                  |                 |             |  |
| Всього необоротні активи                       |                 | -           |  |
| Всього оборотних активів                       |                 | 5017        |  |
| <b>ВСЬОГО АКТИВІВ</b>                          |                 | 5017        |  |
| <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>         |                 |             |  |
| Власний капітал                                |                 |             |  |
| Зареєстрований капітал                         |                 | 5030        |  |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)    |                 | -17         |  |
| Неоплачений капітал                            |                 | -           |  |
| Всього власного капіталу                       |                 | 5013        |  |
| Поточні зобов'язання та забезпечення           |                 | 4           |  |
| Всього поточні зобов'язання та забезпечення    |                 | 4           |  |
| <b>ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b> |                 | 5017        |  |

Підписано та затверджено до випуску від імені ТОВ «ФК «ФІНКРЕД»

Директор



Степаненко В.В.

# ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ

## За 2019р

*В тис. грн.*

### Примітки

за період  
2019

|                                       |     |
|---------------------------------------|-----|
| Дохід від реалізації послуг           | 41  |
| Собівартість послуг                   | -   |
| Валовий прибуток (збиток)             | 41  |
| Інші операційні доходи                | -   |
| Адміністративні витрати               | 58  |
| Інші операційні витрати               | -   |
| Інші операційні доходи                | -   |
| Прибуток (збиток) до оподаткування:   | -17 |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | -   |
| Чистий прибуток (збиток)              | -17 |
| Інший сукупний дохід до оподаткування | -   |
| <b>ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ</b>        | -   |

Підписано та затверджено до випуску від імені ТОВ «ФК «ФІНКРЕД»

Директор



Степаненко В.В.

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ**  
**За 2019р**

|                                         |                        |                            |
|-----------------------------------------|------------------------|----------------------------|
| <b>Найменування статті, в тис. грн.</b> | <b><u>Примітка</u></b> | <b>за період<br/>2019р</b> |
|-----------------------------------------|------------------------|----------------------------|

**I. Рух коштів у результаті операційної діяльності**

|                                              |       |
|----------------------------------------------|-------|
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | -4970 |
| Витрачання на оплату:                        |       |
| -товарів, робіт, послуг                      | -19   |
| -праці                                       | -22   |
| -податків і зборів                           | -7    |
| -соціальні заходи                            | -7    |

**II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності**

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності

-

**III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності**

|                                               |      |
|-----------------------------------------------|------|
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності   | 5030 |
| Чистий рух коштів за звітний період           | 5    |
| Залишок коштів на початок року                | 0    |
| Вплив зміни валютних курсів на залишки коштів | -    |
| Залишок коштів на кінець звітного періоду     | 5    |

Підписано та затверджено до вилучення від імені ТОВ «ФК «ФІНКРЕД»

Директор



Степаненко В.В.

**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ**  
**За 2019р**

| <i><u>В тис. грн.</u></i>                  | Примітки | Статутний капітал | Додатковий капітал | Неоплачений капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Всього |
|--------------------------------------------|----------|-------------------|--------------------|---------------------|---------------------------------------------|--------|
| Залишок на 01 січня 2019 року              |          | -                 | -                  | -                   | -                                           | -      |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період |          | -                 | -                  | -                   | -                                           | -      |
| <b>Внески учасників:</b>                   |          |                   |                    |                     |                                             |        |
| Внески до капіталу                         |          | 5030              | -                  | -17                 |                                             | 5013   |
| Погашення заборгованості з капіталу        |          | -                 | -                  | -                   | -                                           | -      |
| Залишок на 31 грудня 2019 року             |          | 5030              | -                  | -17                 | -                                           | 5013   |

Підписано та затверджено *до вжитку* від імені ТОВ «ФК «ФІНКРЕД»

Директор



Степаненко В.В.

## **1. Інформація про ТОВ «ФК «ФІНКРЕД».**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКРЕД» (надалі – Товариство) (ідентифікаційний код юридичної особи 43013898) зареєстроване 22.05.2019 року (номер запису 1 074 102 0000 085410) відповідно до чинного законодавства України.

Місцезнаходження: 04060, м. Київ, вул. Ризька, б. 73Г, офіс 7.

Основний вид діяльності Товариства за КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

Вищим органом Товариства є Загальні Збори учасників.

Станом на 03 липня 2019 р. учасниками Товариства є:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НАУКОВО-ВИРОБНИЧЕ ОБ'ЄДНАННЯ "ВЕРВЕРТ" (ідентифікаційний код юридичної особи 36883788), що володіє 99,99% статутного капіталу Товариства;

Степаненко Віталій Вікторович, який володіє 0,01% статутного капіталу Товариства.

У Товариства немає відокремлених підрозділів та філій.

Загальний розмір статутного капіталу Товариства становить 5 030 500,00 (п'ять мільйонів тридцять тисяч п'ятсот) гривень 00 копійок.

## **2. Загальна основа формування фінансової звітності**

### **2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства 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 2018 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Згідно чинного законодавства Товариство складає звітність за МСФЗ.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2018 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

### **2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.**

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих значень.

### **2.3. Припущення про безперервність діяльності**

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

### **2.4. Звітний період фінансової звітності**

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 22 травня 2019 року по 31 грудня 2019 року року.

### **2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівництвом Товариства 21.02.2020 року. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

## **3. Суттєві положення облікової політики.**

### **3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за

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

### **3.2. Загальні положення щодо облікових політик**

#### **3.2.1. Основа формування облікових політик**

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 розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, превалювання сутності над формою та єдиного грошового вимірника.

#### **3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках**

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.

З моменту реєстрації Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Застосування МСФЗ 15 на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

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

Перелік та назви форм фінансової звітності відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

#### **3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах**

Згідно НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» 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 чи, 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 Товариства.

Підходи до розкриття в фінансовій звітності інформації про витрати, які визначені МСБО 1 «Подання фінансової звітності», передбачають необхідність окремого розкриття статей доходів і витрат та неприпустимість їх згортання, за виключенням випадків коли того вимагає або дозволяє МСФЗ. Наприклад, дозволені МСФЗ є згортання статей доходів та витрат за групами подібних операцій, зокрема операції з купівлі-продажу валюти, операції з визнання курсових різниць, операції з реалізації фінансових інструментів, тощо. Згортання доходів та витрат є можливим за умови, коли таке згортання відображає сутність господарської операції. У цьому випадку суб'єкт господарювання розкриває на нетто-основі прибутки або збитки від групи подібних операцій шляхом зменшення доходу на суму пов'язаних з ними витрат, які виникають при здійсненні тієї самої операції. Відображення на нетто-основі передбачає включення до звітності результату групи подібних операцій, отриманого шляхом віднімання від доходів сум витрат, бруто-основа передбачає окреме представлення в звітності доходів та витрат за групами операцій. Таким чином, операції з визнання курсових різниць, операції з купівлі-продажу валюти будуть представлені в фінансовій звітності на нетто-основі. Операції з реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу, реалізації фінансових інструментів будуть представлені в фінансовій звітності на бруто-основі.

### 3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

#### 3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами;
- характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному прибутку;
- фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

#### 3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та 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 на три місяці з дати придбання.

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

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

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного Банку України (НБУ).

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

#### 3.3.3. Фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під очікувані збитки.

МСФЗ 9 передбачає триступеневу модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання. Згідно даної моделі, фінансовий інструмент, який не є

кредитнознеціненим при первісному визнанні, класифікується на Стадії 1, а його кредитний ризик підлягає подальшому постійному моніторингу. Якщо відбулось суттєве збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий інструмент переводиться до Стадії 2, але він ще не вважається кредитно-знеціненим. Якщо фінансовий інструмент є кредитно-знеціненим, він переміщується до Стадії 3. Для фінансових інструментів, що знаходяться на Стадії 1, очікувані кредитні збитки оцінюються в сумі частини очікуваних протягом усього строку дії фінансового інструменту збитків, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців. Очікувані кредитні збитки для інструментів на Стадіях 2 або 3, оцінюються виходячи з кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента. Згідно з МСФЗ 9 при розрахунку очікуваних кредитних збитків необхідно враховувати прогнозну інформацію. Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи - це фінансові активи, що є кредитнознеціненими на дату первісного визнання. Очікувані кредитні збитки для таких інструментів завжди вимірюються виходячи з усього строку дії.

Товариство зазнає кредитний збиток навіть, якщо очікує отримати всю суму за договором у повному обсязі.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

#### Низький кредитний ризик (стадія 1):

- Позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання;
- Несприятливі зміни економічних і комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язань.

#### Суттєве збільшення кредитного ризику (стадія 2):

Товариство констатує суттєве збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, якщо виконується один або декілька з наведених нижче кількісних, якісних та допоміжного критеріїв.

- Кількісний критерій
  - якщо позичальник прострочив оплату за контрактом більш ніж на 30 днів. В окремих випадках припущення про те, що фінансові активи, прострочені більш ніж на 30 днів, мають бути відображені на Стадії 2, спростовується
- Якісні критерії
  - Товариство використовує якісні критерії як вторинний показник суттєвого збільшення кредитного ризику
    - наявні індикатори зовнішнього ринку (процентних ставок, курсів валют);
    - відбулися зміни умов договору;
    - було змінено управлінський підхід;
    - значна зміна кредитного рейтингу фінансового інструменту або позичальника.

#### Визначення дефолту та кредитно-знецінених активів (стадія 3):

Визначення дефолту, повністю узгоджується з визначенням кредитного знецінення, а дефолт визнається за фінансовим інструментом, у разі дотримання одного або декількох з наступних критеріїв.

- Кількісний критерій
  - Позичальник більше ніж на 90 днів прострочив оплату за контрактом, і припущення про те, що фінансові активи, які прострочені більше ніж на 90 днів, мають бути відображені на Стадії 3 не скасовується.

### • Якісні критерії

Позичальник не відповідає критерію платоспроможності, що вказує на те, що позичальник зазнає значних фінансових труднощів. Прикладами такої ситуації є:

- значні фінансові труднощі позичальника;
- смерть позичальника;
- неплатоспроможність позичальника;
- позичальник порушує фінансові умови договору;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- надання кредитором уступки за договором, у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника;
- висока ймовірність банкрутства позичальника;

Товариство визнає очікувані кредитні збитки за кожним активом на індивідуальній основі.

### Розміри збитку

• встановлюється окремим документом (наказом) по Товариству.

Списання фінансових активів за рахунок сформованих резервів відбувається за відсутності обґрунтованих очікувань щодо відшкодування їх вартості згідно рішення керівництва Товариства.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

### Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю. Для дисконтування дебіторської заборгованості Товариство використовує середню ставку по довгострокових депозитах на дату визнання активу. Якщо середня ставка по довгострокових депозитах на дату визнання активу відрізняється від встановленої договором ставки відсотка, по дебіторській заборгованості менше ніж на +/- 3 пункти, то Товариство вважає вплив дисконтування не суттєвим і дисконтування не проводиться.

Товариство дисконтує короткострокову заборгованість лише в разі гіперінфляції. За відсутності гіперінфляції Товариство вважає вплив часу на вартість грошей за короткостроковими заборгованостями не суттєвим.

### **3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному прибутку**

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

### **3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку**

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції, паї (частки) господарських товариств, облігації підприємств, які Товариство утримує для продажу або є похідними інструментами.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

*Оцінка фінансових активів, що оцінюються за офіційним біржовим курсом організатора торгівлі.*

Оцінка вартості фінансових активів, що внесені до біржового списку організатора торгівлі, проводиться за офіційним біржовим курсом, оприлюдненим відповідно до вимог законодавства.

Оцінка вартості фінансових інвестицій, що обертаються більш як на одній фондовій біржі, проводиться за найменшим з біржових курсів.

*Оцінка фінансових активів, що не внесені до біржового списку організатора торгівлі*

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Для оцінки балансової вартості таких акцій та паїв (часток) Товариство аналізує дані підтверджені ринком та фінансову звітність емітента офіційно оприлюднену або надану емітентом.

*Оцінка фінансових активів обіг яких зупинено та/або щодо яких прийнято рішення про зупинення внесення змін до системи реєстру та цінних паперів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності*

Товариство проводить аналіз щодо строків відновлення обігу фінансових активів емітентів, обіг яких зупинено, у тому числі фінансових активів емітентів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, перевіряє інформацію щодо подання фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, аналізує ймовірність надходження майбутніх економічних вигід.

Якщо відсутня ймовірність відновлення обігу таких фінансових активів, не можливо отримати фінансову звітність і перевірити результати діяльності емітента, для оцінки ймовірності надходження економічних вигід таких фінансові активи оцінюються за нульовою вартістю.

*Оцінка фінансових активів у разі ліквідації та/або визнання емітента/векселедавця банкрутом та відкриття щодо нього ліквідаційної процедури*

Фінансові активи, обіг яких на дату оцінки не зупинено та реєстрація випуску яких не скасована, але емітент/векселедавець таких фінансових активів ліквідований та/або був визнаний банкрутом та щодо нього відкрито ліквідаційну процедуру за рішенням суду, оцінюються за нульовою вартістю.

### **3.3.6. Зобов'язання**

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Для дисконтування довгострокової кредиторської заборгованості Товариство використовує середню ставку по довгострокових кредитах на дату визнання активу. Якщо середня ставка по довгострокових

кредитах на дату визнання активу відрізняється від встановленої договором ставки відсотка, по кредиторській заборгованості менше ніж на +/- 3 пункти, то Товариство вважає вплив дисконтування не суттєвим і дисконтування не проводиться.

Товариство дисконтує короткострокову заборгованість лише в разі гіперінфляції. За відсутності гіперінфляції товариство вважає вплив часу на вартість грошей за короткостроковими заборгованостями не суттєвим.

### 3.3.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

## 3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

### 3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше шести тисяч гривень.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

### 3.4.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт, технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються тільки такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

### 3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

Товариство застосовує наступні терміни корисного використання основних засобів для розрахунку амортизації:

| Клас основних засобів | Строк планової корисної експлуатації ОЗ, (років) |
|-----------------------|--------------------------------------------------|
| Земля                 | Не амортизується                                 |
| земля та будівлі      | від 15- 20 років                                 |
| машини та обладнання  | від 4-10 років                                   |
| транспортні засоби    | від 5-10 років                                   |
| меблі та приладдя     | від 4-10 років                                   |

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають коли він стає придатним для використання.

### 3.4.4. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

### 3.4.1. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується

в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

### **3.4.5. Оренда**

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендатор на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливую вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

Товариство використовує МСФЗ 16 «Оренда». Оренда це, Договір або частина договору, яка передає право на використання активу (базового активу) протягом періоду часу в обмін на компенсацію.

МСФЗ 16 передбачає необов'язкові звільнення (спрощення) від вимог стандарту, щодо короткострокової оренди та оренди низьковартісних об'єктів оренди. Товариство визнає об'єкти низьковартісними, якщо справедлива вартість предмету договору оренди на дату визнання нижче 5000 долларів.

Оцінюючи, чи є орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається можливістю продовжити оренду чи не скористається можливістю припинити дію оренди, суб'єкт господарювання має брати до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для орендаря скористатися можливістю продовжити оренду чи не скористатися можливістю припинити дію оренди.

Товариство має Договір оренди приміщення від 20.12.2019р. згідно з умовами вищевказаного Договору термін оренди закінчується 20.11.2022р., що відповідає довгостроковій оренді, але враховуючи те, що вплив МСФЗ 16 на фінансову звітність є несуттєвим Товариство використовує практичну можливість не визнавати право користування активами та зобов'язаннями з оренди.

Орендні платежі за таким договором визнаються як операційні витрати на прямолінійній основі протягом строку дії договору.

## **3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості**

### **3.5.1 Визнання інвестиційної нерухомості.**

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

### **3.5.2. Первісна та послідовна оцінка інвестиційної нерухомості**

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливу вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

### **3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток**

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

### **3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

#### **3.6.1. Забезпечення**

Забезпечення визнаються, коли Товариство 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.

Товариство створює резерв забезпечень на виплату відпусток працівникам. Величину забезпечення на виплату відпусток визначається як добуток фактично нарахованої працівникам заробітної плати й норми резервування, обчисленої як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального річного планового фонду оплати праці, плюс відповідні внески на соціальне страхування.

#### **3.6.2. Виплати працівникам**

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток – під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

#### **3.6.3. Пенсійні зобов'язання**

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників

до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

### **3.7. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

#### **3.7.1. Доходи та витрати**

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості послуги Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів.

Результат надання послуги оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнути результатів на звітну дату.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- витрати, які були, або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виконання зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, 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 випадку, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

#### **3.7.2. Витрати за позиками**

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

#### **3.7.3. Операції з іноземною валютою**

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство протягом звітного періоду не проводило операцій з іноземною валютою.

### 3.7.4. Умовні зобов'язання та активи

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

### 3.8. Застосування нових і переглянутих МСФЗ

з 01.01.2019р. набули чинності :

#### МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

З 1 січня 2019 року набрав чинності новий стандарт фінансової звітності МСФЗ 16 «Оренда». МСФЗ 16 замінює діючі вимоги щодо обліку оренди, що містяться у МСБО 17 «Оренда». МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає їх відображення на балансі орендаря, як визнання Активу з права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди), що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі. МСФЗ 16 передбачає необов'язкові звільнення (спрощення) від вимог стандарту, щодо короткострокової оренди та оренди низьковартісних об'єктів оренди. Товариство визнає об'єкти низьковартісними, якщо справедлива вартість предмету договору оренди на дату визнання нижче 5000 доларів. Товариство відображає на операційних витратах договори оренди, щодо яких застосовуються передбачені МСФЗ 16 «Оренда» спрощення та якщо об'єкт оренди не є ідентифікованим, орендодавець має право на заміну та якщо орендар не отримує всі економічні вигоди пов'язані з використання майна.

Оскільки, операційна оренда офісного приміщення Товариством не має суттєвого впливу на фінансову звітність, необхідності визнання Товариством активів і зобов'язань за договором операційної оренди офісного приміщення не виявлено. Товариство станом на 31 грудня 2019 року не визнає активи з права користування та зобов'язання орендаря з оренди.

### 3.9. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

| МСФЗ та<br>правки до<br>них                         | Основні вимоги                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Ефективн<br>а<br>дата | Дострокове<br>застосуванн<br>я |
|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|
| Концептуаль<br>на основа<br>фінансової<br>звітності | У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про | 01.01.202<br>0        | Дозволяєтьс<br>я               |

| МСФЗ та<br>правки до<br>них       | Основні вимоги                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Ефективн<br>а<br>дата | Дострокове<br>застосуванн<br>я |
|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|
|                                   | <p>фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані.</p> <p>У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності.</p> <p>Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди.</p> <p>Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.</p>                                                                                                                                           |                       |                                |
| МСФЗ 3<br>«Об'єднання<br>бізнесу» | <p>Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу.</p> <p>Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалося бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив.</p> <p>Визначення терміну «віддача» зужується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи.</p> <p>Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).</p> | 01.01.2020            | Ці зміни є перспективними      |

| МСФЗ та правки до них                                                                                                                      | Основні вимоги                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Ефективна дата | Дострокове застосування |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------|
| МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»                                  | <p>Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ.</p> <p><i>Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, 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</i></p> <p>Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.</p>                                                                                                                                                                                                     | 01.01.2020     | Дозволяється            |
| МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФОЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» | <p>Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.</p> <p>Поправки</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– 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;</li> <li>– обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування;</li> <li>– не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи;</li> <li>– вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.</li> </ul> | 01.01.2020     | Дозволяється            |

### 3.10. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися 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.

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

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

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

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

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

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».

#### ***Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів:***

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

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

### **3.14. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів**

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

### **3.15. Використання ставок дисконтування**

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Товариство використовує середньозважені ставка за портфелем довгострокових банківських депозитів/кредитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs> розділ «Статистика фінансових ринків», показник Вартість строкових депозитів за даними статистичної звітності банків України та Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту).

### 3.16. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

## 4. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

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

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

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ Товариством не здійснювались.

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

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

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

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

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в Звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Товариства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку керівництва є прийнятним та необхідним.

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

#### **4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів**

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

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

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожную звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане простроченим. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як

фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічним для позичальника (наприклад, здійснення модифікацій або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково звітність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовими інструментами просто на підставі того, що він вважається інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнання очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

#### 4.6. Використання ставок дисконтування

В Товаристві протягом звітного періоду не обліковувалися активи або зобов'язання, які вимагають дисконтування, внаслідок чого керівництво Товариство не здійснювало професійні судження щодо розміру таких ставок станом на кінець звітного періоду.

### 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | Методики оцінювання                                                                                                                                                                                                                                       | Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний) | Вихідні дані                                                                                                                                                                                              |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Грошові кошти                                                   | Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості                                                                                                                                   | Ринковий                                     | Офіційні курси НБУ                                                                                                                                                                                        |
| Депозити (крім депозитів до запитання)                          | Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків                   | Дохідний (дисконтування грошових потоків)    | Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами                                                                                                                                          |
| Боргові цінні папери                                            | Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю. | Ринковий, дохідний                           | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів                                                          |
| 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                                                                                                                | Дохідний                                     | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки                                                                                                                                  |

|                      |                                                                                     |           |                                                                           |
|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------------------------------------------------------------------|
|                      | очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.                             |           |                                                                           |
| Поточні зобов'язання | Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення | Витратний | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки |

Станом на 31.12. 2019 р. у Товариства наявні фінансові активи на суму 4 970,00 тис. грн. Фінансові зобов'язання у Товариства відсутні.

## 6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

**6.1. Зареєстрований статутний капітал складає 5 030,5 тис. грн., який станом на 31.12.2019 р. є повністю оплаченим.**

### 6.2. Чистий дохід від реалізації послуг

Тис. грн.

|                                     | За 2019 рік |
|-------------------------------------|-------------|
| Дохід від надання фінансових послуг | 41,0        |
| <b>Всього</b>                       | <b>41,0</b> |

### 6.3. Операційні витрати

Тис. грн.

|                                  | За 2019 рік |
|----------------------------------|-------------|
| Матеріальні витрати              |             |
| Витрати на оплату праці          | 32,0        |
| Відрахування на соціальні заходи | 7,0         |
| Амортизація                      |             |
| Інші витрати                     | 19,0        |
| <b>Всього</b>                    | <b>58,0</b> |

### 6.4. Інші витрати відсутні

### 6.5. Інші доходи відсутні

### 6.6. Витрати за податку на прибуток.

Основні компоненти витрат на прибуток за звітний період

|                                                     | 31.12.2019 |
|-----------------------------------------------------|------------|
|                                                     |            |
| Прибуток до оподаткування                           | 0          |
| Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності |            |
| <b>Всього прибуток до оподаткування</b>             |            |
| Податкова ставка                                    |            |
| Податок за встановленою ставкою                     |            |

У зв'язку із тим, що керівництво Товариства в порядку, передбаченому Податковим кодексом України, прийняло рішення про незастосування коригувань фінансового результату з метою оподаткування, то податкові різниці практично відсутні (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років за його наявності).

### 6.7. Основні засоби відсутні

### 6.8. Грошові кошти

грн.

|               | 31.12.2019р.   |
|---------------|----------------|
| АТ АППБ Аваль | 5692,06        |
| <b>Всього</b> | <b>5692,06</b> |

**6.9. Поточні фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток відсутні**

### 6.10. Дебіторська заборгованість

Тис. грн.

|                           |                     |
|---------------------------|---------------------|
|                           | <b>31.12.2019р.</b> |
| Договір переведення боргу | 4970,0              |
| <b>Всього</b>             | <b>4970,0</b>       |

Станом на 31.12.2019р. обліковується поточна короткострокова дебіторська заборгованість. Строк сплати, станом на 1.12.2019р, не настав.

#### **6.11. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) в розмірі -17,0 тис грн**

#### **6.12. Поточні зобов'язання відсутні**

#### **6.13. Поточні забезпечення відсутні**

### **7. Розкриття іншої інформації**

#### **7.1. Умовні зобов'язання**

##### **7.1.1. Судові позови**

Станом на 31.12.2019р. Товариство від власного імені і за власний рахунок не являється учасником судових процесів та проти Товариства не висувалися претензії та відсутні будь-які судові позови.

В ході нормального ведення бізнесу Товариство час від часу може отримати претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво Товариства вважає, що суттєві збитки за позовами не будуть понесені.

##### **7.1.2. Оподаткування**

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

#### **7.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів**

Товариство здійснює свою діяльність в умовах загальної кризи вітчизняного економічного середовища, яка характеризується обмеженістю внутрішнього інвестиційного потенціалу, низькою привабливістю секторів економіки для інвесторів, зниженням конкурентоспроможності національної економіки, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та, більшою мірою, суспільно-політичні події в країні. Керівництво не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

#### **7.3. Розкриття інформації про пов'язані сторони**

Пов'язаними особами Товариства у звітному періоді були:

- учасник Товариства, який володіє часткою Статутного капіталу у розмірі 99,99% - **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НАУКОВО-ВИРОБНИЧЕ ОБ'ЄДНАННЯ "ВЕРВЕРТ"** (ідентифікаційний код юридичної особи 36883788);

- Директор Товариства – Степаненко В.В.

Заробітна плата Директору нарахована в звітному періоді у сумі 25,4 тис. грн.

Операції з пов'язаними особами, що виходять за межі нормальної діяльності, за звітний період не здійснювались

#### **7.4. Цілі та політики управління фінансовими 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

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.

#### **7.4.1. Кредитний ризик**

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

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

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

Станом на 31.12.2019р. у Товариства відсутні фінансові активи, які або були прострочені, або знецінилися, кредити, як одержані так і надані, і, відповідно, будь-які застави та інші форми забезпечення.

#### Ринковий ризик

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

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

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

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

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство у звітному періоді не інвестувало кошти в банківські депозити в іноземній валюті та в цінні папери, номіновані в доларах США.

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

Товариство немає активів, розміщених у боргових зобов'язаннях з відсотковою ставкою.

#### **7.4.2. Ризик ліквідності**

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

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

Станом на 31.12.2019 р. на Товаристві не обліковується поточні фінансові зобов'язання.

### 7.5. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

Керівництво Товариства планує здійснювати огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство буде здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

### 7.6. Події після дати Балансу

Керівництво Товариство вважає що не існувало подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даних Примітках.

Директор

Головний бухгалтер



Степаненко В.В.

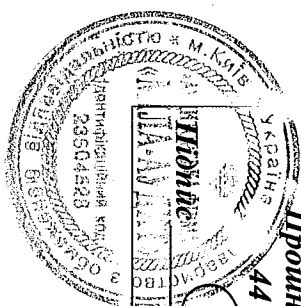
Корольова О.М.

Аудиторський звіт

щодо річної фінансової звітності за 2019 рік  
Товариства з обмеженою відповідальністю  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКРЕД»  
(код ЄДРПОУ 43013898)

Пронумеровано та пронумеровано  
44 (сорок чотирьох) аркуші

28 травня 2020 року.





***Аудиторська фірма***

**МІЛА - АУДИТ**

## **ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ**

**щодо звітних даних фінансової компанії  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКРЕД»  
код за ЄДРПОУ 43013898**

**за 2019 рік**

Наданий незалежною аудиторською фірмою  
ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит»  
2020р.

**ЗВІТ**  
**З НАДАННЯ ОБГРУНТОВАНОЇ ВПЕВНЕНОСТІ**  
**щодо звітних даних фінансової компанії**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКРЕД»**

**за 2019 рік**

*Учасникам та керівництву*  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ**  
**ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ**  
**«ФІНКРЕД»**

*Національній комісії,*  
*що здійснює державне регулювання*  
*у сфері ринків фінансових послуг*  
*(далі – Нацкомфінпослуг)*

***Ідентифікація та опис інформації про предмет завдання***

Ми виконали завдання з надання обгрунтованої впевненості щодо відповідності звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКРЕД» (далі – Товариство) за 2019 рік вимогам розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.09.2017р. №3840 (зі змінами і доповненнями).

Звітні дані фінансової компанії, що додаються, включають:

- Інформація фінансової установи (Титульний аркуш) (Додаток 6);
- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (Додаток 7);
- Довідка про укладені та виконані договори факторингу (Додаток 9);
- Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на мовах 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).

### **Застосовні критерії**

Критеріями, застосованими до обсягу нашого завдання, були:

- о Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III (зі змінами і доповненнями);
- о Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (зі змінами і доповненнями);
- о Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України «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 26.09.2017 р. №3840 (зі змінами і доповненнями) (далі – Порядок №3840).

### **Конкретна мета**

Оскільки застосовні критерії визначені у Порядку №3840 розроблені Нацкомфінпослуг з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

### **Відносна відповідальність управлінського персоналу**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання звітних даних, відповідно до чинного законодавства України та Порядку №3840, і за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання звітних даних, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

### **Відносна відповідальність аудитора**

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо відповідності звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКРЕД» за 2019 рік вимогам Порядку складання та подання звітності фінансовими компаніями до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.09.2017 р. №3840.

Ми виконали наше завдання з надання впевненості відповідно до Міжнародного стандарту завдання з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (далі – МСЗНВ 3000). Цей стандарт вимагає від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання завдання для отримання достатніх і прийнятних доказів для того, щоб надати висновок, призначений підвищити ступінь довіри користувачів, інших ніж відповідальна сторона, до звітних даних Товариства за відповідними критеріями.

Ми отримали розуміння предмета перевірки та інших обставин завдання, в мірі, достатній для можливості ідентифікувати та оцінити ризики суттєвого викривлення предмета завдання, та отримання таким чином основи для розробки й виконання процедур у відповідь на оцінені ризики і достатньої впевненості на підтримку свого висновку.

Отримуючи розуміння предмета завдання та інших обставин завдання ми також отримали розуміння внутрішнього контролю за підготовкою інформації для предмета завдання

доречного до завдання, що включало оцінку конструкції тих заходів контролю, які є доречними до завдання.

На основі свого розуміння ми ідентифікували та оцінили ризики суттєвого викривлення предмета завдання, розробили й виконали процедури у відповідь на оцінені ризики та отримали достатню впевненість на підтримку свого висновку.

#### ***Застосовні вимоги контролю якості***

Наша аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту з контролю якості 1 та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

#### ***Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог***

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

#### ***Перегляд виконаної роботи***

Виконана робота включала оцінку прийнятності застосовних критеріїв.

Ми виконали роботи відповідно до МСЗНВ 3000, що включало в себе виконання наступних процедур:

- аналіз основних нормативно-правових актів пов'язаних з діяльністю та звітністю фінансових компаній;
- отримання розуміння процесу підготовки звітних даних Товариства за 2019 рік;
- отримання розуміння внутрішнього контролю за підготовкою інформації для предмета завдання;
- оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації у звітних даних Товариства за 2019 рік;
- збір та аналіз доказів для вибіркового підтвердження сум та розкриття інформації звітних даних Товариства за 2019 рік;
- тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у звітних даних Товариства;
- оцінку відповідності річних звітних даних Товариства за 2019 рік вимогам Порядку №3840.

#### ***Висновок***

На нашу думку, звітні дані фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКРЕД» за 2019 рік в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами

## ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ

### Основні відомості про Товариство

|                                                         |                                                                                               |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування                                      | ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ФІНКРЕД»                         |
| Скорочена назва                                         | ТОВ «ФК «ФІНКРЕД»                                                                             |
| Реєстраційний код за ЄДРПОУ                             | 43013898                                                                                      |
| Дата проведення державної реєстрації                    | 22.05.2019                                                                                    |
| Дата та номер внесення змін до реєстраційних документів | редакція Статуту від 22.05.2019                                                               |
| Місцезнаходження                                        | 04060, м. Київ, вулиця Ризька, будинок 73Г, офіс 7                                            |
| Основні види діяльності                                 | 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. |

ТОВ «ФК «ФІНКРЕД» (надалі – Товариство) є юридичною особою, має самостійний баланс, поточний та інші рахунки в установах банків, має печатку зі своїм найменуванням, штампи, фірмові бланки та інші реквізити.

Предметом діяльності Товариства є надання фінансової послуги.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКРЕД» здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання гарантій та поручительств; надання послуг з факторингу; надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; видані Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2010 від 10.10.2019р.

ТОВ «ФК «ФІНКРЕД» не має відокремлені підрозділи.

### Основні відомості про аудиторську фірму

|                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів | Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Міла-аудит»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Код ЄДРПОУ                                                             | 23504528                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Реєстраційні дані                                                      | Оболонська районна у місті Києві державна адміністрація від 20.09.1995р.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Місцезнаходження                                                       | 04210, м. Київ, пр.-т Г.Сталінграда, буд.26, кв.310.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Фактичне місце розташування                                            | 04210, м. Київ, пр.-т Г.Сталінграда, буд.10А, корпус 2, кв.43.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Юридична особа діє на підставі:                                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ суб'єкти аудиторської діяльності), згідно з рішенням Аудиторської Палати України;</li> <li>• Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язків аудит фінансової звітності), згідно з рішенням Аудиторської Палати</li> </ul> |

ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит», Свідоцтво суб'єкта аудиторської діяльності №001037 від 11.11.1995р. E-mail: af.milaaudit@gmail.com

|                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                        | <p>України;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес), згідно з рішенням Аудиторської Палати України;</li> <li>• Свідоцтва про відповідність системи контролю якості, № 0714, видане рішенням Аудиторської палати України №349/4 від 28.09.2017р.;</li> <li>• Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, виданого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, реєстраційний номер Свідоцтва: 0062, строк дії Свідоцтва з 05 вересня 2013 р. по 28 січня 2021 року.</li> </ul> |
| Телефон та електронна адреса                           | <p>(044) 537-76-53, 537-76-52,<br/>E-mail: af.milaaudit@gmail.com</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Повне ім'я аудиторів із завдання з надання впевненості | <p>– Морозова Ірина Миколаївна, сертифікат №007428, виданий рішенням Аудиторської палати України №342/3 від 31 березня 2017 року, номер в реєстрі АПУ - 102259</p> <p>– Врода-Маркова Інна Анатоліївна, сертифікат №007163, виданий рішенням Аудиторської палати України №201/2 від 23 квітня 2009 року, номер в реєстрі АПУ - 100713</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

Аудитор

*I. Moroz*

I.М.Морозова

(Сертифікат аудитора №007428 від 31.03.2017 р.

виданий рішенням АПУ №342/3 від 31 березня 2017 р.)

Директор аудиторської фірми

ТОВ «Аудиторська фірма

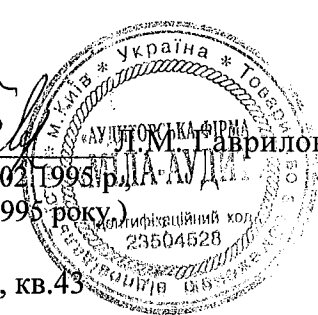
«Міла-аудит»

*I. Vroda*

І.М.Гавриловська

(Сертифікат аудитора серія А №003633 від 14.02.1995р.

виданий рішенням АПУ №25 від 14 лютого 1995 року.)



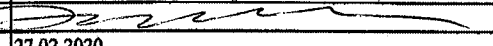
Україна, м. Київ, пр.-т. Г.Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43  
26 травня 2020 р.

## Додаток 6

до 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 (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

## Титульний аркуш

Інформацію підтверджую.

|                             |                                                                                    |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| Посада                      | Директор                                                                           |
| Прізвище, ім'я, по батькові | Степаненко Віталій Вікторович                                                      |
| Підпис                      |  |
| Дата                        | 27.02.2020                                                                         |

|                                               |                          |
|-----------------------------------------------|--------------------------|
| Контактна особа з питань складеної інформації |                          |
| Прізвище, ім'я, по батькові                   | Корольова Ольга Іванівна |
| Посада                                        | Головний бухгалтер       |
| Підрозділ                                     |                          |
| Телефон із зазначенням коду ММТЗ              | 044 4515739              |

## Інформація фінансової установи за IV квартал квартал 2019 року

|                  |            |
|------------------|------------|
| Складено на дату | 31.12.2019 |
|------------------|------------|

|                                                            |                                                                                                                                                                   |      |
|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| Скорочене найменування юридичної особи                     | ТОВ "ФК "ФІНКРЕД"                                                                                                                                                 |      |
| Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ                             | 43013898                                                                                                                                                          |      |
| Серія та номер Довідки про взяття на облік юридичної особи | ФК                                                                                                                                                                | 1236 |
| Вид фінансової послуги                                     | (13.06) НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ<br>(13.07) НАДАННЯ ГАРАНТІЙ ТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ<br>(13.11) НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ |      |

## Перелік документів паперової форми (із зазначенням сторінок) та файлів електронної форми, що додаються:

- Додаток 6. Інформація фінансової установи
- Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
- Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу
- Додаток 10. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії
- Додаток 11. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки
- Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
- Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
- Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи
- Додаток 16. Інформація про великі ризики фінансової установи
- Ф1. Баланс
- Ф2. Звіт про фінансові результати
- Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
- Ф4. Звіт про власний капітал

Керівник фінансової установи



Степаненко Віталій Вікторович

(П. І. Б.)

Додаток 7  
до 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 визнання законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливості надавати послуги з фінансового лізингу (додаток 1 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання  
фінансових послуг  
за період з 2012 року

Найменування фінансової установи або лізингодавця - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНКРЕД"  
Код ЄДРНОУ фінансової установи або лізингодавця - 43013898

| № з/п | Вид фінансової послуги, яка є предметом договору | Кількість укладених договорів, зобов'язань за якими не виконані на початок звітного періоду, шт. | Кількість укладених договорів за період, шт. | Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент) | Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору(ів) | Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору | Кількість виконаних (акуюльованих) договорів за період, шт. | Кількість договорів, зобов'язань за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт. |
|-------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ                      | 0                                                                                                | 0                                            | Юридична особа; Резидент                                        | 0                                                                                     | Гроші                                                                                | 0                                                           | 0                                                                                     |

Керівник фінансової установи або лізингодавця

Степаненко Віталій Вікторович

(підпис)

(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи або лізингодавця

(підпис)

(П. І. Б.)



Королюва О. І.

Додаток 9  
до 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 Нацфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (відпункт 3 пункту 9 розділу III)

**Довідка**  
**про укладені та виконані договори факторингу**  
**з 1 по 31 грудня 2012 року**  
**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНКРЕД", 43013898**

**Інформація про укладені та виконані договори факторингу**

| № з/п | Вид/Тип клієнта фінансової компанії | Кількість укладених договорів за період, шт. | Вид факторингу (наявна вимога, майбутня вимога, наступне відступлення права грошової вимоги) | Галузь переднього господарства | Сума договору (тис. грн) | Загальна сума вимог за договором (тис. грн) | Загальна сума вимог до боржників – фізичних осіб (тис. грн) | Загальна сума вимог до боржників – суб'єктів підприємницької діяльності (тис. грн) | Загальна сума вимог до боржників – юридичних осіб (тис. грн) | Кількість виконаних договорів за період, шт. |
|-------|-------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| 1     | юридична особа – резидент           | 0                                            | Наявна вимога                                                                                | Будівництво                    | 0                        | 0                                           | 0                                                           | 0                                                                                  | 0                                                            | 0                                            |

**Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу**

| Загальна сума вимог за договором (тис. грн)             | На початок періоду | Придбано за період | Погашено за період | Відступлене вимог | Сформовано резервів | Інші зміни дебіторської заборгованості | Нараховано  |          | На кінець періоду |
|---------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|---------------------|----------------------------------------|-------------|----------|-------------------|
|                                                         |                    |                    |                    |                   |                     |                                        | пені/штрафи | проценти |                   |
| Усього, у тому числі:                                   | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                   | 0                                      | 0           | 0        | 0                 |
| до юридичних осіб                                       | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                   | 0                                      | 0           | 0        | 0                 |
| до фізичних осіб                                        | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                   | 0                                      | 0           | 0        | 0                 |
| до фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                   | 0                                      | 0           | 0        | 0                 |

Керівник фінансової установи



Головний бухгалтер фінансової установи  
покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

Степаненко Віталій Вікторович

(підпис)

(П. І. Б.)

(підпис)

(П. І. Б.)

Корольова О. І.

Додаток 12  
до Порядку надання заївності фінансовими  
компаніями, фінансовими установами –  
юридичними особами публічного права,  
допущеними 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  
(додаток 3 пункту 9 розділу III)

Довідка  
про укладені та виконані договори з надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту  
з 2019 року  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНКРЕД", 43013898

Інформація про укладені та виконані договори з надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

| № з/п | Вид споживача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності, резидент чи нерезидент) | Спосіб укладання договору (дистанційно або з безпосереднім контактом сторін) | Назва кредитних посередників (кредитні брокери або кредитні агенти) | Кількість укладених договорів за період, шт. | Кредит/позика | Галузь народного господарства | Строк дії договорів | Сума договору (тис. грн) | Кількість виконаних договорів за період, шт. |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------|-------------------------------|---------------------|--------------------------|----------------------------------------------|
| 1     | Фізична особа; Резидент                                                                                                                 | Дистанційно                                                                  | Власні                                                              | 0                                            | Кредит        | Виробництво                   | до 30 днів          | 0                        | 0                                            |

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позичками

| Загальна сума вимог за договором (тис. грн)             | На початок періоду | Видано за період | Погашено за період | Сформовано резервів | Відступлено прав вимоги за виданими кредитами/позичками | Інші зміни дебіторської заборгованості | Нараховано  |          | На кінець періоду |
|---------------------------------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|---------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------|----------|-------------------|
|                                                         |                    |                  |                    |                     |                                                         |                                        | пені/штрафи | проценти |                   |
| Усього, у тому числі:                                   | 0                  | 0                | 0                  | 0                   | 0                                                       | 0                                      | 0           | 0        | 0                 |
| до юридичних осіб                                       | 0                  | 0                | 0                  | 0                   | 0                                                       | 0                                      | 0           | 0        | 0                 |
| до фізичних осіб                                        | 0                  | 0                | 0                  | 0                   | 0                                                       | 0                                      | 0           | 0        | 0                 |
| до фізичних осіб (прямі споживачі кредитів)             | 0                  | 0                | 0                  | 0                   | 0                                                       | 0                                      | 0           | 0        | 0                 |
| до фізичних осіб за споживачами кредитів                | 0                  | 0                | 0                  | 0                   | 0                                                       | 0                                      | 0           | 0        | 0                 |
| до фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності | 0                  | 0                | 0                  | 0                   | 0                                                       | 0                                      | 0           | 0        | 0                 |

Керівник фінансової установи

Степаненко Віталій Вікторович

(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, яка покладе на ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

(підпис)

(П. І. Б.)



Додаток 14.  
до Порядку надання звітності фінансовими  
компаніями, фінансовими установами  
– юридичними особами публічного права,  
довірчими товариствами, а також юридичними  
особами – суб'єктами господарювання, які за  
своєю правовою сутністю не є фінансовими  
установами, але мають виняткову законодавчу та  
нормативно-правовими актами Держфінпослуг  
або Нацкомфінпослуг можливість надавати  
послуги з фінансового лізингу  
(додаток 1 пункту 10 розділу III)

**Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи  
станом на 2019 року**

| Найменування                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Номер<br>рядка | Вартість,<br>тис. грн |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------|
| 1. Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в біржовому списку цінних паперів з фондових бірж (у тому числі торгівля акціями на фондових біржах зборів за законодавством України), крім цінних паперів, емітованих або видадених центральними органами виконавчої влади, місцевими органами виконавчої влади, Національним банком України та Державною іпотечною установою, а також цінних паперів міжнародних фінансових організацій | 010            | 0                     |
| 2. Векселі платіжні та цехові, а також векселі цінні папери в розмірі 75 відсотків їх балансової вартості                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 020            | 0                     |
| 3. Добірочасні зборгованості, які виникли не в результаті надання фінансових послуг                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 030            | 5012                  |
| 4. Балансова вартість наявних у структурі власності фінансової компанії інструментів щодо власного контролю (внутрішні довгострокові інвестиції) однієї особи над іншою                                                                                                                                                                                                                                                                           | 040            | 0                     |
| 5. Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 050            | 0                     |
| 6. Статутний капітал                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 100            | 3030                  |
| 7. Додатковий капітал                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 110            | 0                     |
| 8. Резервний капітал                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 120            | 0                     |
| 9. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 130            | 0                     |
| 10. Наслужковий капітал                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 140            | 0                     |
| 11. Субординований борг, у тому числі:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 150            | 0                     |
| 11.1. від юридичних осіб                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 151            | 0                     |
| 11.2. від юридичних осіб – учасників фінансової установи                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 152            | 0                     |
| 11.3. від фізичних осіб – учасників фінансової установи                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 153            | 0                     |
| 12. Субординований капітал                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 160            | 0                     |
| 13. Не включені на кінець звітного звітності зобов'язання щодо фінансових інструментів (гарантії, поручительства, безвідстрочені зобов'язання з кредитування) (для фінансових компаній групи Б)                                                                                                                                                                                                                                                   | 170            | 0                     |
| 14. Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня (для фінансових компаній групи Б)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 180            | 4                     |

Керівник фінансової установи

Степаненко Віталій Вікторович

(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку  
покладено ведення бухгалтерського обліку  
фінансової установи



(підпис)

Королюва О. І.

(П. І. Б.)

Додаток 15  
до 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 виняткову законодавчу та  
нормативно-правовими актами Держфінпослуг  
або Нацкомфінпослуг можливість надавати  
послуги з фінансового лізингу  
(цілунк 2 пункту 10 розділу III)

Інформація щодо активів фінансової установи  
станом на 2019 року

| Назва                                                                                                         | Код | Вартість, тис. грн |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|--------------------|
| 1 група. Вартість активів, у тому числі:                                                                      |     |                    |
| грошові кошти в касі та в дорозі                                                                              | 010 | 5                  |
| грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)                         | 011 | 0                  |
| грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)                         | 012 | 5                  |
| грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)                         | 013 | 0                  |
| активи, забезпечені державними гарантіями, та кошти, зарезервовані за ними                                    | 014 | 0                  |
| активи, забезпечені державними гарантіями, та кошти, зарезервовані за ними                                    | 015 | 0                  |
| 2 група. Вартість активів, у тому числі:                                                                      |     |                    |
| грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)                         | 020 | 0                  |
| банківські кошти, в тому числі поточні та депозитні (депозитні) кошти в банківських мережах                   | 021 | 0                  |
| банківські кошти, в тому числі поточні та депозитні (депозитні) кошти в банківських мережах                   | 022 | 0                  |
| банківські кошти, в тому числі поточні та депозитні (депозитні) кошти в банківських мережах                   | 023 | 0                  |
| банківські кошти, в тому числі поточні та депозитні (депозитні) кошти в банківських мережах                   | 024 | 0                  |
| банківські кошти, в тому числі поточні та депозитні (депозитні) кошти в банківських мережах                   | 025 | 0                  |
| банківські кошти, в тому числі поточні та депозитні (депозитні) кошти в банківських мережах                   | 026 | 0                  |
| банківські кошти, в тому числі поточні та депозитні (депозитні) кошти в банківських мережах                   | 027 | 0                  |
| 3 група. Вартість активів, у тому числі:                                                                      |     |                    |
| грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)                         | 030 | 0                  |
| грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)                         | 031 | 0                  |
| грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)                         | 032 | 0                  |
| грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)                         | 033 | 0                  |
| грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)                         | 034 | 0                  |
| грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)                         | 035 | 0                  |
| 4 група. Вартість активів, у тому числі:                                                                      |     |                    |
| активи на поточних рахунках та депозити в банках віноських до заборгованості, та кошти, зарезервовані за ними | 040 | 5012               |
| активи на поточних рахунках та депозити в банках віноських до заборгованості, та кошти, зарезервовані за ними | 041 | 0                  |
| активи на поточних рахунках та депозити в банках віноських до заборгованості, та кошти, зарезервовані за ними | 042 | 0                  |
| активи на поточних рахунках та депозити в банках віноських до заборгованості, та кошти, зарезервовані за ними | 043 | 0                  |
| активи на поточних рахунках та депозити в банках віноських до заборгованості, та кошти, зарезервовані за ними | 044 | 0                  |
| активи на поточних рахунках та депозити в банках віноських до заборгованості, та кошти, зарезервовані за ними | 045 | 0                  |
| активи на поточних рахунках та депозити в банках віноських до заборгованості, та кошти, зарезервовані за ними | 046 | 0                  |
| активи на поточних рахунках та депозити в банках віноських до заборгованості, та кошти, зарезервовані за ними | 047 | 0                  |
| активи на поточних рахунках та депозити в банках віноських до заборгованості, та кошти, зарезервовані за ними | 048 | 5012               |
| активи на поточних рахунках та депозити в банках віноських до заборгованості, та кошти, зарезервовані за ними | 049 | 0                  |
| 5 група. Вартість активів                                                                                     | 050 | 0                  |

Інформація щодо рахунків фінансової компанії в банківських установах

| Найменування банківської установи | Код за ЄДРПОУ банку | Вид рахунку (поточний, депозитний, а банківських металах) | Валюта рахунку (вид металах) | Термін погашення (для депозитних рахунків) | Номер рахунку | Група активів за ступенем ризику | Балансова вартість, тис. грн |
|-----------------------------------|---------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------|---------------|----------------------------------|------------------------------|
| АТ "РАЙФАНК БАНК АБЛД"            | 1405909             | Поточний                                                  | Україна                      | до 31 дня                                  | 265003385     | 1                                | 5                            |

Структура інвестицій фінансової компанії

| Вид інвестицій (цінні папери, корпоративні права) | Найменування емітента або юридичної особи (для корпоративних прав) | Код за ЄДРПОУ (для осіб – резидентів) | Тип та категорія цінних паперів | Частка в статутному капіталі особи, % | Група активів за ступенем ризику | Найменування біржі (для цінних паперів) | Балансова вартість, тис. грн |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------|
|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------|

Керівник фінансової установи

Степаненко Віталій Вікторович  
(підпис) (П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

Корольова О. І.  
(підпис) (П. І. Б.)



Додаток 16  
до 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 Нержфінансслуг  
або Напкомфінансслуг можливість надавати  
послуги з фінансового лізингу  
(підпункт 2 пункту 10 розділу III)

Інформація про великі ризики фінансової установи  
станом на до 2019 року  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНКРЕД", 43013898

| № з/п | Найменування особи або групи пов'язаних осіб | Вимоги фінансової установи | Обсяг вимоги фінансової установи, тис. грн | Фінансові зобов'язання фінансової установи | Обсяг фінансових зобов'язань фінансової установи, тис. грн | Питома вага в капіталі фінансової установи на дату складання довідки, % |
|-------|----------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
|-------|----------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|

Керівник фінансової установи



Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

(підпис)

(підпис)

Степаненко Віталій Вікторович

(П. І. Б.)

Корольова О. Т.

(П. І. Б.)

Звіт з надання гарантії

щодо звітних даних фінансової компанії  
Товариства з обмеженою відповідальністю  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКРЕД»  
(код ЄДРПОУ 43013898)

Простимульовано та прокументовано  
14 (чотирнадцять) аркушів

Місце:  26 травня 2020 року.

