

АУДИТОРСКА ФІРМА

«ОЛЕСЯ»

Україна, 03040 м. Київ
вул. Васильківська, буд.13 к.4
Тел./ факс 044 257-69-13
e-mail: auditolesya@gmail.com



АУДИТОРСКАЯ ФИРМА

«ОЛЕСЯ»

Украина, 03040 г. Киев
ул. Васильковская, д.13,к.4
Тел. /факс 044 257-69-13
e-mail: auditolesya@gmail.com

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНМАР"
за 2019 рік**

Керівництву
Товариства з обмеженою
відповідальністю
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"ФІНМАР"

Національній комісії, що здійснює
державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНМАР" код за ЄДРПОУ 42754716, місцезнаходження – 01135, м. Київ, вулиця Жилянська, будинок 101 (далі – Компанія), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 р., Звіту про власний капітал за 2019р, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад основних облікових політик.

Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі – 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 провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 років) (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в 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 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Суттєвою статтею фінансової звітності Компанії є поточні фінансові інвестиції в сумі 5047,6 тис. грн., що представлені володінням іменними інвестиційними сертифікатами Пайового недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду, придбані в поточному році з наміром отримання доходу від володіння або продажу. Згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», зазначені фінансові інвестиції Товариством безвідклично віднесено до категорії активів, які оцінюються за первинною вартістю придбання. В подальшому облік та розкриття інформації про фінансові інвестиції здійснювався за справедливою вартістю. Але у нас не було можливості впевнитись щодо достовірності оцінки справедливої вартості фінансових інвестицій, відображених у фінансовій звітності за 2019 рік, шляхом виконання альтернативних процедур, або іншим способом, в зв'язку з відсутністю активного ринку та біржових котирувань на такі фінансові інструменти. На думку аудитора, можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень при оцінці фінансових інвестицій може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

В цілому, фінансова звітність Компанії складена на основі реальних даних бухгалтерського обліку відповідно до МСФЗ і не містить істотних суперечностей.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для висловлення нашої думки.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на ситуацію щодо майбутньої невизначеності, пов'язаної із запровадженням урядом України обмежень, встановлених у зв'язку з впливом пандемії COVID-19 та запровадження карантинних і обмежувальних заходів у світі.

Фінансова звітність Товариства, що перевірена аудитором, відображає поточну оцінку управлінським персоналом умов здійснення її подальшої діяльності, операцій, фінансового стану і перспективу розвитку бізнесу у майбутньому. Але, оскільки на дату висновку період карантину до кінця не визначений, а його вплив на бізнес в Україні наразі неможливо оцінити, - майбутні умови можуть відрізнятись від цієї оцінки.

Вплив таких майбутніх змін на операції, можливість збереження вартості активів, очікувані збитки від фінансових активів, знецінення дебіторської заборгованості тощо, та на фінансовий стан Товариства в цілому може бути суттєвим. Існує істотна невизначеність щодо подальшої здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

При висловленні нашої думки, ми не включали жодних коригувань та застережень, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування нами буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

- Формування статутного капіталу;
- Оцінка поточних фінансових інвестицій.

Окрім іншого, наші процедури включали наступне:

- Ми проаналізували та прийняли до уваги запевнення керівництва щодо джерел формування статутного капіталу Товариства;
- Ми оцінили повноту розкриття інформації включаючи кількісні та якісні показники, пов'язані з оцінкою фінансових інструментів.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звіт аудитора щодо неї

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься в річних звітних даних Товариства, але не є фінансовою звітністю.

Ця інформація подається у складі річної звітності, яку Товариство надає згідно «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №3840 від 26 вересня 2017 року, що складається з:

- ✓ титульного аркуша (додаток 6);
- ✓ довідки про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 7);
- ✓ довідки про обсяг та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу (додаток 8);
- ✓ довідки про укладені та виконані договори факторингу (додаток 9);
- ✓ довідки про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії (додаток 10);
- ✓ довідки про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки (додаток 11);
- ✓ довідки про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (додаток 12);
- ✓ інформації щодо структури основного капіталу фінансової установи (додаток 14);
- ✓ інформації щодо активів фінансової установи (додаток 15);
- ✓ інформації про великі ризики фінансової установи (додаток 16).

Аудитором проведена перевірка річних звітних даних Товариства. Нами досліджено достовірність складання та подання звітних даних за період 2019 року, які були подані до Нацкомфінпослуг разом з річною фінансовою звітністю за 2019 рік.

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, з урахуванням вимог до розкриття інформації, встановлених законодавством про фінансові послуги, зокрема, Порядком № 3840.

Річні звітні дані Товариства в цілому відповідають даним фінансової звітності за 2019 рік

Наша думка щодо іншої інформації міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних Товариства з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНМАР" за 2019 р.

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

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

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

В ході аудиторської перевірки ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал Компанії 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 Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилок, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилок; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності 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 помилок, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії 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 подання.

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 може бути застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Даний розділ звіту підготовлено з метою розкриття додаткової інформації щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів у відповідності до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 362 від 25.02.2020р.

Критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій

Протягом 2019 року Компанія надавала звітність до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, відповідно до Розпорядження № 3840 від 26.09.2017р. За цей період вимоги до власного капіталу (не менше 5 млн. грн.) були виконані.

Оскільки Компанія створена у 2019 році, порівняльних даних для розрахунку показників фінансового стану на початок 2019 року не існує.

В таблиці наведені показники фінансового стану Компанії, розраховані за 2019

№ п/п	Показники	На 31.12.19 р.	Нормативне значення
1.	Аналіз ліквідності		
1.1.	Загальний (коефіцієнт покриття)		
	$\text{К 1.1.} = \frac{\text{Ф.1 ряд. 1195}}{\text{Ф.1 ряд. 1695}}$	9,3	>1
1.2.	Абсолютна ліквідність		
	$\text{К 1.2.} = \frac{\text{Ф.1 рядок 1160+1165}}{\text{Ф.1 ряд 1695}}$	8,6	>0
1.3	Чистий оборотний капітал		
	$\text{К 1.3} = \text{Ф.1(ряд.1195 - ряд 1695)}$	4934	>0
2.	Показники фінансового стану		
2.1	Коефіцієнт платоспроможності		
	$\text{К 2.1.} = \frac{\text{Ф.1 ряд 1495}}{\text{Ф.1 ряд 1900}}$	0,9	>0,5
2.2	Коефіцієнт забезпечення власними оборотними коштами		
	$\text{К 2.2.} = \frac{\text{Ф.1(ряд.1195 - ряд.1695)}}{\text{Ф.1 ряд 1695}}$	8,3	>0,1

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Компанії на 31.12.2019 р., як фінансово стійкий та платоспроможний.

Структура інвестиційного портфелю

У 2019 році Компанією здійснено інвестиції у придбання цінних паперів (інвестиційних сертифікатів Пайового недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду) на суму 5047,6 тис.грн., що згідно з стратегією володіння придбані для отримання грошових потоків від їх володіння, або продажу, - та оцінені на кінець 2019 року за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Інвестиції, що складають більше 10% загальної вартості активів Компанії придбані з дозволу учасників: згідно рішення Загальних Зборів Учасників (Протокол № 1-03/2019 від 06.03.19). Оскільки дані фінансові інструменти не мають котирувань на активному ринку, для таких поточних фінансових інвестицій справедлива вартість визначена як вартість придбання, з вирахуванням витрат на укладання угоди та збитків від знецінення.

Заборона залучення фінансових активів від фізичних осіб

Фінансові активи від фізичних осіб Компанією не залучались, таким чином нею забезпечено дотримання обмежень, встановлених ст. 5 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та п.38 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) № 913 від 07.12.2016р.

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

При здійсненні господарської діяльності та наданні фінансових послуг Компанія дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) № 913

від 07.12.2016р. та розділом 2 Положення "Про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг" № 1515 від 05.02.2013р. Фактично у 2019 році Компанія здійснювала діяльність з надання послуг з факторингу, надання поручительств, що відповідає отриманій ліцензії Нацкомфінпослуг.

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

Надання Компанією фінансових послуг здійснювалося на підставі договорів, які відповідають вимогам внутрішніх правил надання фінансових послуг а також вимогам чинного законодавства України, що регулюють дані питання та містять посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

На виконання вимог діючого законодавства України в Компанії розроблені та затверджені Протоколом Загальних зборів учасників Товариства № 24/2019 від 24.01.2019 року:

- Правила з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту та примірний Договір позики;
- Правила надання послуг з факторингу та примірний Договір факторингу ;
- Правила на надання послуг з фінансового лізингу та примірний Договір фінансового лізингу;
- Правила з надання фінансових гарантій і поруки та примірний Договір надання фінансових гарантій і поруки.

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

Компанія в порядку, передбаченому Законом України «Про доступ до публічної інформації», надає доступ до інформації щодо своєї діяльності, розміщує інформацію, визначену у статтях 12 і 12' Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» на власному веб-сайті : <https://finmar.com.ua/> та забезпечує її актуальність.

Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

У випадку конфлікту інтересів або заінтересованості окремих осіб у вчиненні правочину, рішення про вчинення такого правочину приймають загальні збори учасників. В 2019 році в Компанії випадків конфлікту інтересів аудитором не встановлено.

Відповідність приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів(споживачів) їх доступність для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення

Компанія у 2019 році не надавала послуги фізичним особам. Тому спеціальних приміщень для обслуговування клієнтів-фізичних осіб Компанія не має та не орендує. Основний офіс Товариства знаходиться за адресою: 01135, м. Київ, вулиця Житомирська, будинок 101.

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

У Компанії станом на 31.12.2019 р. відсутні відокремлені підрозділи, інформацію про які необхідно вносити до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ.

Внутрішній контроль та внутрішній аудит

Проведення внутрішнього аудиту в Компанії регламентується Положенням «Про службу внутрішнього аудиту», яке затверджено Рішенням Загальних зборів учасників ТОВ «ФК «ФІНМАР»: Протокол № 1-12/2019 від 21.12.2019 р.

Система внутрішнього контролю фінансової установи визначає внутрішні правила та процедури контролю, запроваджені керівництвом фінансової установи. Тому внутрішній контроль та внутрішній аудит фінансової компанії здійснюється належним чином відповідно до вимог діючого законодавства України.

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

Компанія має в наявності комп'ютерну техніку, програмне забезпечення у вигляді комплексної автоматизованої системи 1С.8.Управління торговим підприємством, що дає змогу забезпечити ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг та виконання вимог щодо подання до Нацкомфінпослуг інформації, встановленої законодавством, та засоби зв'язку (телефон, Інтернет, електронну пошту).

Зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки

Компанія забезпечує зберігання документів з використанням необхідних засобів безпеки (зокрема: сейфи для зберігання документів, охоронна сигналізація та відповідна охорона офісного центру, в якому знаходиться офіс Компанії).

Готівкових операцій в 2019 році Компанія не здійснювала.

Порядок формування статутного капіталу Компанії

Статутний капітал Компанії сплачений виключно в грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України.

Розмір статутного капіталу Компанії що відображений у фінансовій звітності відповідає даним Статуту Компанії.

Станом на 31.12.2019 р. статутний капітал Компанії у відповідності до її Статуту складає 5 100 000,00 (п'ять мільйонів сто тисяч) гривень.

Учасниками Компанії є:

- ТОВ «БЕРЕГ- ГРУП» (код за ЄДРПОУ 35252433) - частка у статутному капіталі 90% , що становить 4 590 000,00 грн.

- ТОВ «КУА АПФ «АЛЬТАНА ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ» (код за ЄДРПОУ 35453832) - частка в статутному капіталі 10%, що становить 510 000,00 грн.

Статутний капітал був сплачений учасниками ТОВ « ФК «ФІНМАР» (код ЄДРПОУ 42754716) виключно в грошовій формі наступним чином:

Дата платіжного доручення	Номер платіжного доручення	Учасник	Сума, грн.
15.12.2019	215	ТОВ «БЕРЕГ- ГРУП»	4 000,00
14.12.2019	219	ТОВ «БЕРЕГ- ГРУП»	19 000,00

28.02.2019	234	ТОВ «БЕРЕГ- ГРУП»	10 000,00
06.03.2019	139	ТОВ «КУА АПФ «АЛЪТАНА ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ»	510 000,00
07.03.2019	244	ТОВ «БЕРЕГ- ГРУП»	4 557 000,00
Разом	х		5 100 000,00
у тому числі :		ТОВ «БЕРЕГ- ГРУП»	510 000,00
		ТОВ «КУА АПФ «АЛЪТАНА ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ»	4 590 000,00

Розмір статутного капіталу Компанії, що відображений у фінансовій звітності, відповідає даним її Статуту. Керівництво Компанії надало запевнення, що для формування статутного капіталу ТОВ «ФК «ФІНМАР» учасниками не використовувалися векселі, кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи.

Джерела походження складових частин власного капіталу

Станом на 31.12.2019р. розмір власного капіталу Компанії становить 5 000,0 тис. грн. та його склад представлено наступним чином:

- зареєстрований (пайовий) капітал: 5 100 тис. грн. – сума зареєстрованого статутного (складеного) капіталу;
- нерозподілений прибуток (непокритий збиток): (100,0) тис. грн. – сума непокритих збитків поточного року, пов'язаних з початком діяльності.

Розмір власного капіталу Компанії відповідає вимогам до розміру власного капіталу фінансових установ (не менше 5 000 тис. грн.), встановленого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Методи оцінки справедливої вартості

Компанія застосовує методи оцінки справедливої вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, з максимальним використанням доречних відкритих вхідних даних та обмеженим використанням закритих вхідних даних.

Якщо справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, включаючи математичні моделі. В окремих випадках, Компанія для оцінки справедливої вартості застосовує кілька моделей оцінки.

Вихідні дані для таких моделей визначаються на підставі спостережуваного ринку, якщо таке можливо, в іншому випадку, для визначення справедливої вартості застосовуються судження. Судження здійснюються з урахуванням ліквідності та інших даних, що використовуються в моделі, таких як варіативність довгострокових похідних фінансових інструментів і ставок дисконтування, припущень щодо рівня дострокових платежів і несплат по цінних паперах, забезпечених активами. Вартість довгострокової премії продисконтована на весь період з використанням ефективної ставки відсотка відповідно до МСФЗ 16.

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «АІПС»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: 03040, м. Київ, вул. Васильківська, будинок 13, квартира 4.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 4423;

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Чередниченко Галина Василівна – Сертифікат аудитора № 002871, виданий рішенням АПУ від 02.07.96 № 46. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100276;

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 125 від 04.12.2019р.;

Дата початку проведення аудиту: 03.02.2019р.

Дата закінчення проведення аудиту: 16.04.2020р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ «ОЛЕСЯ»
Сертифікат № 002871



Г.В.Чередниченко

Дата складання аудиторського висновку: 16.04.2020 року
м. Київ

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНМАР"** Дата (рік, місяць, число) **2020 01 01**
Регіональний код за ЄДРПОУ **42754716**
Регіон **Шевченківський район м.Київ** за КОАТУУ **8039100000**
Організаційно-правова форма господарювання **Приватне підприємство** за КОПФГ **120**
Вид економічної діяльності **інші види грошового посередництва** за КВЕД **64.19**
Середня кількість працівників **3**
Адреса, телефон **вулиця Жилянська, буд. 101, місто Київ, 01135** **0675557360**
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2),
показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
згідно з положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2020	01	01
42754716		
8039100000		
120		
64.19		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2019 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

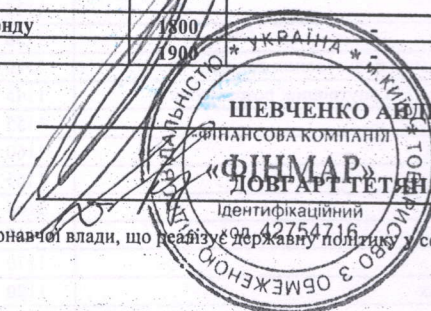
А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	42
Нематеріальна вартість	1001	-	59
Накопичена амортизація	1002	-	17
Завершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Матеріальні засоби	1010	-	33
Нематеріальна вартість	1011	-	50
Віднос	1012	-	17
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Нематеріальна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Віднос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Нематеріальна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
Інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Витрачені податкові активи	1045	-	-
Віднос	1050	-	-
Витрачені аквізиційні витрати	1060	-	-
Віднос коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Необоротні активи	1090	-	-
Всього за розділом I	1095	-	75
II. Оборотні активи			
Віднос	1100	-	-
Відносні запаси	1101	-	-
Відносне виробництво	1102	-	-
Віднос продукція	1103	-	-
Віднос	1104	-	-
Відносні біологічні активи	1110	-	-
Відносити перестрахування	1115	-	-
Відносні одержані	1120	-	-
Відносська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Відносська заборгованість за розрахунками:			
виплати авансами	1130	-	13
Відносжетом	1135	-	-
Віднос у числі з податку на прибуток	1136	-	-
Відносська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Відносська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Відносоточна дебіторська заборгованість	1155	-	397
Відносні фінансові інвестиції	1160	-	5 048
Віднос та їх еквіваленти	1165	-	71
Віднос	1166	-	-
Віднос в банках	1167	-	71
Віднос майбутніх періодів	1170	-	-
Віднос перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
Віднос в:	1181	-	-
Віднос довгострокових зобов'язань			
Віднос збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	-	5 529
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	-	5 604

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	5 100
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	-	(100)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	-	5 000
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	9
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	9
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	9
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:		-	-
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	595
Усього за розділом III	1695	-	595
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Нета вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	-	5 604



ЕП Шевченко
Андрій Олегович
ЕП Довгарт
Тетяна
Олексіївна



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНМАР"Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУКОДИ
2020 01 01
42754716

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2019 р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	707	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(8)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	699	-
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:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(383)	(-)
Витрати на збут	2150	(382)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(1)	(-)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(67)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(33)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(100)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(100)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(100)	-

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2	-
Витрати на оплату праці	2505	234	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	51	-
Амортизація	2515	34	-
Інші операційні витрати	2520	453	-
Разом	2550	774	-

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	-	-



ЕП Шевченко
Андрій Олегович
ЕП Довгарт
Тетяна
Олексівна



ШЕВЧЕНКО АНДРІЙ ОЛЕГОВИЧ
ДОВГАРТ ТЕТЯНА ОЛЕКСІВНА



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ за ЄДРПОУ "ФІНМАР"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2020	01	01
42754716		

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 попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	85	-
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	6	-
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	706	-
Інші надходження	3095	1	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(567)	(-)
Праці	3105	(188)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(51)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(46)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(122)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-176	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3200	-	-
Необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
Відсотків	3215	-	-
Дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(5 048)	(-
необоротних активів	3260	(-)	(-
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-
Інші платежі	3290	(-)	(-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-5 048	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	5 100	-
Отримання позик	3305	195	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-
Інші платежі	3390	(-)	(-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	5 295	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	71	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	71	-

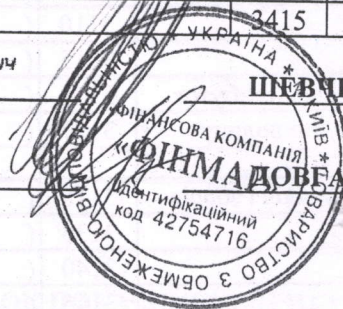
Керівник

ЕП Шевченко
Андрій Олегович

ШЕВЧЕНКО АНДРІЙ ОЛЕГОВИЧ

Головний бухгалтер

ЕП Добгарт
Тетяна
Олексівна



Дата (рік, місяць, число)

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ФІНМАР"

за ЄДРПОУ

КОДИ

2020

01

01

42754716

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2019

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригування:									
міна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригований залишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(100)	-	-	(100)
Чистий сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
оцінка (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
оцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
зкопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
частка іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Відподіл прибутку:									
виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
зачекування прибутку зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
зачекування до первинного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
частка чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
частка чистого прибутку, належна до створення спеціальних (резервних) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	5 100	-	-	-	-	-	-	5 100
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	5 100	-	-	-	(100)	-	-	5 000
Залишок на кінець року	4300	5 100	-	-	-	(100)	-	-	5 000

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП Шевченко
Андрій Олегович

ЕП Довгаль
Тетяна
Олексіївна

ШЕВЧЕНКО АНДРІЙ ОЛЕГОВИЧ

ДОВГАЛ ТЕТЯНА ОЛЕКСІЇВНА



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «ФК«ФІНМАР»
ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ.
(в тисячах українських гривень)

Примітка 1. Інформація про Товариство та його діяльність

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНМАР» (скорочене найменування **ТОВ «ФК «ФІНМАР»**, далі - Товариство) зареєстровано 15.01.2019 р. за номером 1074 102 0000 082643 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, код ЄДРПОУ 42754716.

Організаційно-правова форма установи - товариство з обмеженою відповідальністю.

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг за основним видом діяльності та забезпечення динамічного зростання об'ємних показників фінансової діяльності.

Місцезнаходження Товариства: 01135, м.Київ, вулиця Жилинська, будинок 101.

Безпосереднє керівництво Товариством здійснює Директор, який згідно Статуту представляє виконавчий орган Товариства. Ведення обліку Товариства здійснюється централізовано відділом бухгалтерії чолі з головним бухгалтером.

Кількість працівників Товариства станом на 31 грудня 2019 року складає 4 особи.

Примітка 2. Підготовка фінансової звітності.

2.1. Основа складання фінансової звітності

Дана фінансова звітність була складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»). Фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням наведеного в розділі «Основні принципи облікової політики». Фінансова звітність представлена в тисячах гривень (надалі – тис. грн.), і всі суми округлені до найближчої тисячі. Фінансова звітність за 2019 рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, підписана управлінським персоналом в особі директора Товариства та головного бухгалтера.

Подання фінансової звітності

Товариство подає звіт про фінансовий стан в загальному порядку ліквідності. Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань з відображенням нетто-суми в звіті про фінансовий стан здійснюється тоді, і тільки тоді, коли існує юридично закріплене право провести взаємозалік визнаних сум і намір провести розрахунки на нетто-основі, або реалізувати актив одночасно з урегулюванням зобов'язання. Взаємозалік доходів і витрат у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід буде здійснюватися тільки тоді, коли це вимагається або дозволяється стандартом фінансової звітності або інтерпретацією, про що зазначено в обліковій політиці Товариства.

2.2. Істотні облікові судження, оціночні значення та припущення

У процесі застосування облікової політики Товариства при визначенні сум, визнаних у фінансовій звітності, керівництво використовувало твердження та оціночні значення, найбільш суттєві з яких подані нижче:

Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність подається на основі припущення безперервності діяльності Товариства. Оцінка здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі здійснена керівництвом Товариства. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, керівництво бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього (плани розвитку, продажів, відкриття нових структурних підрозділів, бюджет Товариства, тощо) – щонайменше 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Крім того, керівництву не відомо про наявність невизначеності, яка може викликати значний сумнів щодо можливості Товариства здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, фінансова звітність готується на підставі припущення про безперервність діяльності.

Справедлива вартість фінансових інструментів

Якщо справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, включаючи математичні моделі. Вихідні дані для таких моделей визначаються на підставі спостережуваного ринку, якщо таке можливо, в іншому випадку, для визначення справедливої вартості необхідно застосовувати судження. Судження необхідно здійснювати з урахуванням ліквідності та інших даних, що використовуються в моделі, таких як волатильність довгострокових похідних фінансових інструментів і ставок дисконтування, припущень щодо рівня дострокових платежів і несплат по цінним паперах, забезпечених активами.

Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові активи визнаються щодо податкових збитків в тій мірі, в якій існує значна ймовірність того,

-15-

що буде отримано оподатковуваний прибуток, на який можуть бути зараховані збитки. Для визначення суми відстрочених податкових активів, яку можна визнати у фінансовій звітності на підставі ймовірних строків та розміру майбутнього оподатковуваного прибутку, а також майбутніх стратегій податкового планування, необхідно припущення.

2.3. Облікова політика та принципи розкриття інформації

Товариством виконується принцип послідовності та зіставності – постійне застосування обраної політики. Облікова політика затверджена Товариством 25 березня 2019 року.

Примітка 3. Істотні положення облікової політики

(1) Загальні основи оцінки елементів фінансової звітності

Для оцінки елементів фінансової звітності використовуються наступні типи оцінок:

- історична вартість - сума, що сплачена в момент придбання активів або отримана в обмін на зобов'язання;

- поточна вартість - сума, яку потрібно сплатити для придбання такого ж або аналогічного активу на ринку в даний момент; для зобов'язань - за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка була б необхідна для погашення зобов'язання на поточний момент;

- можлива ціна продажу - сума, яку можна отримати від реалізації такого ж або аналогічного активу в даний момент; для зобов'язань - за вартістю їх погашення, тобто за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка, як очікується, буде сплачена для погашення зобов'язань в ході звичайної діяльності;

- дисконтована вартість - сума майбутніх грошових потоків пов'язаних з активом чи зобов'язанням, що скорегована на коефіцієнт тимчасової вартості грошей.

(2) Основні засоби

Основні засоби відображаються за первісною вартістю, без урахування витрат на повсякденне обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого збитку від знецінення. Зміни очікуваного терміну корисного використання відображаються у фінансовій звітності як зміна періоду або методу амортизації, залежно від ситуації, і враховуються як зміни оціночних значень.

Основні засоби – матеріальні активи, які Товариство утримує з метою використання їх у процесі виробництва або постачання товарів, надання послуг, здавання в оренду іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік).

Амортизація розраховується прямолінійним методом з метою списання вартості основних засобів до їх залишкової вартості протягом очікуваного терміну корисного використання. Земля не амортизується. Очікувані терміни корисного використання наступні:

- Будівлі 20 років;
- Машини та обладнання 2 роки;
- Інструменти, прилади та інвентар(меблі) 4 роки;
- Транспортні засоби 5 років;
- Інші основні засоби 12 років;

(3) Нематеріальні активи

Нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо його первісна вартість може бути достовірно визначена, й існує висока ймовірність отримання очікуваних майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням.

Нематеріальні активи, придбані окремо, спочатку оцінюються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Нематеріальні активи мають обмежений або невизначений строк корисного використання. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом строку корисного використання. Період і метод амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання переглядаються принаймні щорічно в кінці кожного звітного року. Зміна очікуваного строку корисного використання або очікуваної структури споживання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з активом, відображається у фінансовій звітності як зміна періоду або методу амортизації, залежно від ситуації, і враховується як зміна облікової оцінки. Витрати на амортизацію нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання визнаються у звіті

фінансових труднощів, несплату або прострочення сплати процентів чи основної суми, ймовірність визнання їх банкрутами або призначення іншої фінансової організації, і коли наявна інформація свідчить про вимірне зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків.

Згідно МСФО (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» Товариство створює оціночний резерв на суму очікуваних кредитних збитків для наступних категорій фінансових інструментів:

- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю (мета - отримати договірні грошові потоки, які представляють собою виключно основну суму боргу і відсотки);
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (мета бізнес-моделі - не тільки отримання договірних грошових потоків, а й продаж фінансових активів, при цьому дані грошові потоки являють собою виключно основну частину боргу і відсотки). При створенні оціночного резерву на суму очікуваних кредитних збитків визнається збиток від знецінення відображається у складі іншого сукупного доходу в кореспонденції з рахунком прибутку / збитків, (тобто не зменшує балансову вартість фінансового активу в звіті про фінансовий стан);
- дебіторська заборгованість за орендою;
- активи і дебіторська заборгованість за договорами з покупцями (МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»);
- кредитні зобов'язання (зобов'язання з надання кредитів);

(4.5.) Припинення визнання фінансових інструментів

(i) Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансового активу або його частини у разі, якщо: договірні права на фінансовий актив минули; Товариство передає договірні права на отримання потоків грошових коштів від фінансового активу; зберігає за собою договірні права на отримання грошових потоків від фінансового активу, але приймає на себе контрактне зобов'язання зі сплати цих коштів одному або декільком одержувачам.

При передачі фінансового активу Товариство визначає, чи відбулася при цьому передача ризиків і вигод, пов'язаних з володінням активом. Якщо передача ризиків і вигод, пов'язаних з володінням активом, сталася, Товариство припиняє визнання фінансового активу. У разі, коли зберігаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, то визнання фінансового активу продовжується.

У разі, коли Товариство і не зберігає, і не передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то необхідно визначити, чи зберігається контроль над фінансовим активом. Коли контроль не зберігається, Товариство припиняє визнання фінансового активу. Якщо контроль зберігається, Товариство продовжує визнавати актив в розмірі своєї подальшої участі в даному фінансовому активі.

При припиненні визнання різниця між балансовою вартістю фінансового активу (яка була визначена на дату припинення визнання) і отриманою винагородою (включаючи всі нові отримані активи за вирахуванням всіх нових прийнятих зобов'язань) відображається в звіті про фінансові результати.

(ii) Припинення визнання фінансових зобов'язань

Фінансове зобов'язання (або частина фінансового зобов'язання) не включається Товариством до звіту про фінансовий стан, коли таке фінансове зобов'язання погашено, тобто коли договірне зобов'язання виконано, анульовано або його термін минув.

У цьому випадку різниця між балансовою вартістю погашеного або переданого фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання) і сплаченої винагороди, включаючи передані негрошові активи або прийняті зобов'язання визнається у звіті про фінансові результати.

Якщо одне існуюче фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у випадку внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про фінансовий стан.

(5) Оренда

Визначення того, чи є угода орендою, або чи містить вона ознаки оренди, ґрунтується на аналізі змісту угоди. При цьому потрібно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів і чи переходить право користування активом в результаті даної угоди.

Товариство як орендар

Оренда, за якою до Товариства не переходять практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням орендованими активами, вважається операційною орендою. Платежі з операційної оренди визнаються як витрати у звіті про

фінансові результати згідно договору оренди. ТОВ має договір оренди, строком менше одного року, яка відповідає ознакам операційної оренди.

(6) Визнання доходів та витрат

Товариство визначає доходи за методом нарахування та відображає в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів.

Витрати визнаються в періоді їх понесення. Товариство визнає адміністративні витрати – що відносяться до утримання адміністративного персоналу, та загальних управлінських потреб, витрати на збут, що включають витрати на рекламні, маркетингові заходи та утримання регіональних центрів, інші операційні та фінансові витрати.

Відображення витрат в звіті про фінансові результати здійснюється в періоді їх виникнення.

(7) Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів включають грошові кошти на рахунку в банку, використання яких не обмежено.

(8) Оподаткування

(i) Поточні податки

Податкові активи та зобов'язання за поточними податками за поточні і попередні періоди оцінюються як очікувана сума, що має бути відшкодована податковими органами або сплачена податковим органам. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми, - це ставки і закони, прийняті або фактично прийняті на дату складання звіту про фінансовий стан.

(ii) Відстрочені податки

Відстрочений податок визнається на дату складання звіту про фінансовий стан стосовно тимчасових різниць між оподатковуваною базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю з метою складання фінансової звітності. Відстрочене податкове зобов'язання визнається стосовно всіх оподатковуваних тимчасових різниць.

Балансова вартість відстроченого податкового активу повторно аналізується на кожну дату складання звіту про фінансовий стан і знижується, якщо отримання достатнього оподатковуваного прибутку, що дозволить використати всі або частину відстрочених податкових активів, більше не є ймовірним. Невизнані відстрочені податкові активи повторно аналізуються на кожну дату складання звіту про фінансовий стан і визнаються в тій мірі, в якій стає ймовірним, що майбутній оподатковуваний прибуток дозволить відшкодувати відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи визнаються за всіма тимчасовими різницями, перенесеними на майбутні періоди невикористаними податковими пільгами і невикористаними податковими збитками, тією мірою, в якій існує ймовірність отримання у майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, перенесених невикористаних податкових пільг і невикористаних податкових збитків.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за податковими ставками, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі податкових ставок (та податкового законодавства), які були прийняті або фактично прийняті станом на дату складання звіту про фінансовий стан.

Поточний податок і відстрочений податок пов'язані зі статтями, визнаними безпосередньо у складі капіталу, визнаються у складі капіталу, а не в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання підлягають взаємозаліку, якщо є юридично закріплене право взаємозаліку поточних податкових активів та поточних податкових зобов'язань, і відстрочені податки відносяться до однієї і тієї ж компанії-платника податків та податкового органу. У ТОВ на 31.12.19 відсутні відстрочені податкові активи.

(9) Запаси.

Первісна вартість запасів, придбаних за плату, визначається за собівартістю запасів, а запасів, виготовлених власними силами підприємства, - згідно з МСФЗ (IAS) 2 «Запаси». Одиницею бухгалтерського обліку запасів вважається кожне їх найменування.

Запасами визнаються активи, які відповідають одному з критеріїв:

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

Запаси при відпустці в виробництво, продажу та іншому вибутті оцінюються за методом ідентифікованої вартості.

Балансова вартість реалізованих запасів визнається як витрати періоду, в якому визнається відповідний дохід.

Транспортно-заготівельні витрати (витрати на придбання запасів, оплату тарифів (фрахту), вантажно-розвантажувальні роботи і транспортування запасів усіма видами транспорту до місця їх використання), які можуть бути ідентифіковані (безпосередньо пов'язані з придбанням певних одиниць запасів) включаються до складу первісної вартості таких запасів.

Облік незавершеного виробництва здійснюється по фактичних витратах кожного звітного періоду.

Після продажу запасів сума, за якою вони були враховані, в обов'язковому порядку повинна бути визнана як витрати в тому періоді, в якому визнається відповідна виручка.

Збиток від знецінення та втрати запасів слід визнавати як витрати в тому періоді, в якому вони відбулися.

Деякі запаси можуть ставитися на рахунки інших активів (наприклад, матеріали, використані при створенні основного засобу, включаються до вартості основного засобу і до витрат у вигляді нарахування амортизації протягом строку корисної служби основного засобу).

Запаси відображати в бухгалтерському обліку та звітності за найменшою з двох оцінок: первісною вартістю або чистою вартістю реалізації.

(10) Витрати за позиками.

Для складання фінансової звітності Товариство застосовує підхід до обліку витрат на позики, відповідно до МСФЗ 23.

Витрати за позиками (відсоткові та інші витрати, понесені у зв'язку із залученням позикових коштів) визнаються як витрати того періоду, в якому вони нарахovanі, з відображенням у звіті про фінансові результати, крім кваліфікаційних активів. До кваліфікаційних активів відносяться необоротні активи періодом створення понад 3 місяці. При наявності у Товариства позик (непогашених боргових зобов'язань), безпосередньо не пов'язаних із створенням кваліфікаційного активу, розмір фінансових витрат, що підлягають включенню до собівартості кваліфікаційного активу (капіталізації), визначається як добуток середньозваженої суми витрат (інвестицій) на створення даного активу (з урахуванням витрат на створення такого кваліфікаційного активу на початок звітного періоду, включаючи раніше капіталізовані фінансові витрати) і норми капіталізації фінансових витрат. Капіталізація фінансових витрат здійснюється тільки протягом періоду створення кваліфікаційного активу та припиняється, коли актив готовий до використання у запланованих цілях або для продажу.

(11) Дебіторська заборгованість

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (одержання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна). Дебіторська заборгованість - це договірні вимоги, пред'явлені покупцям та іншим особам на отримання грошових коштів, товарів або послуг.

Дебіторська заборгованість класифікується як торгова дебіторська заборгованість (яка виникає за реалізовані в ході здійснення звичайної господарської діяльності фінансові послуги) і неторгова (інша) дебіторська заборгованість.

Первісне визнання дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю переданих активів. У фінансовій звітності інша (неторгова) дебіторська заборгованість оцінюється та відображається за чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації дебіторської заборгованості оцінюється з урахуванням наданих знижок, повернень товарів, та сформованого резерву сумнівних боргів. Критерієм визнання сумнівності є наявність судових позовів за поверненням заборгованості; резерв сумнівних боргів формується в розмірі абсолютної величини вартості заборгованості.

(12) Статутний капітал

Статутний капітал включає в собі внески учасників.

Товариство визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту підприємства.

(13) Резерви під знецінення кредитів та дебіторської заборгованості

З метою запобігання можливих збитків через неповернення боргу, у тому числі нарахування процентів та пені, Товариство щомісячно формує резерв знецінення за кредитними договорами (далі – Резерв). Резерв формується по конкретній заборгованості або по портфелю однорідних заборгованостей, однорідність яких визначається характеристиками кредитного ризику, що обумовлюється діяльністю конкретного контрагента або групи контрагентів, заборгованість яких включена до портфелю однорідних заборгованостей. Розрахункова величина резерву по кожній категорії ризику визначається арифметичним добутком суми розрахункової бази резерву на відповідну норму резервування. Коефіцієнти резервування, затверджені відповідним Порядком Товариства, залежать від виду кредитного продукту та періоду прострочення, починаючи з 0% до 100%, з першого

відрахування на соціальні заходи та інші витрати. Інвестиційна діяльність звітного періоду Товариства – виконання угоди з купівлі інвестиційних сертифікатів. Результатом чистого руху коштів від діяльності Товариства за звітний 2019 рік є 71 тис. грн. Грошових коштів, які є в наявності і які недоступні для використання, підприємство не має.

Примітка 5. Умовні активи та зобов'язання.

Товариство розкриває інформацію про умовні активи в тих випадках, коли можливість надходження економічних вигід є ймовірною. Інформацію про умовні зобов'язання Товариство розкриває, крім тих випадків, коли така можливість вибуття ресурсів, що мають економічні вигоди, є малоймовірною. Станом на 31.12.2019 р. відсутні судові позови, що можуть призвести до суттєвого впливу на фінансовий стан.

Примітка 6. Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними вважаються сторони, які перебувають під спільним контролем або коли одна зі сторін має можливість контролювати іншу сторону або чинити на неї істотний вплив у процесі прийняття фінансових та управлінських рішень, як це визначено МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін». При визначенні того факту чи є сторони пов'язаними до уваги приймається характер взаємовідносин сторін, а не тільки їх юридична форма. Пов'язані сторони можуть вступати в операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами, ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від цін і умов угод між непов'язаними сторонами.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції з пов'язаними сторонами проводяться на звичайних ринкових умовах із врахуванням інтересів обох сторін.

До пов'язаних осіб Товариства на звітну дату відносяться:

- управлінський персонал,
- ТОВ "БЕРЕГ-ГРУП", код ЄДРПОУ 35252433,

Операції з пов'язаними особами протягом звітного періоду – нарахування та виплата зарплати управлінському персоналу згідно штатного розкладу.

Примітка 7. Події після дати балансу

Після звітної дати та до дати затвердження фінансової звітності істотних подій, які б вплинули на коригування показників фінансової звітності, не було. Корегувань фінансової звітності Товариство не проводило.

Директор

А. О. Шевченко

Головний бухгалтер

Т. О. Довгарт



В цьому документі проінфоровано,
пронумеровано та скріплено відбитком
печатки (21) двадцять один аркуш.

Ключовий партнер
з аудиту, аудитор
ТОВ АФ „ОАЕС-Т”

