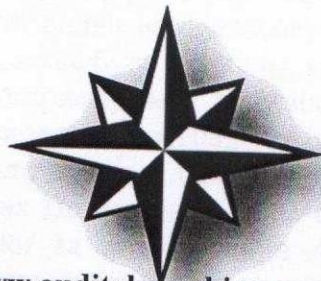


ТОВ «АУДИТОРСЬКА
ФІРМА «ОЛЕСЯ»
Україна, 03040, м. Київ
вул. Васильківська, 13, к. 4
Тел: (044) 334 43 13
e-mail:auditolesya@gmail.com



www.auditolesya-kiev.com

AUDITING COMPANY
"OLESYA" LTD
Ukraine, 03040, Kyiv
Vasylkivska str., 13, app. 4
Tel: (044) 334 43 13
e-mail:auditolesya@gmail.com

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«Фінансова компанія «ФІНМАР»
за 2020 рік
(станом на 31 грудня 2020 року)**

Керівництву
ТОВ «ФК «ФІНМАР»

Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Фінансова компанія «ФІНМАР», код за ЄДРПОУ – 42754716, місцезнаходження – 01135, м.Київ, вул.Жилянська, буд.101 (далі – товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020р., Звіту про власний капітал за 2020р, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик.

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 2020 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

Товариство користувалось залученими коштами, отриманими від засновника у вигляді позики.

Оскільки строк дії договору позики неодноразово продовжувався додатковими угодами, значно зросла сума непогашеної на кінець року позики, яка є суттєвою - 94 677 тис.грн., або 71,7% валюти балансу, а строки погашення на кінець звітного періоду складають більше 12 місяців. При цьому неодноразово переглядалась відсоткова ставка по такій позиці.

Зважаючи на значущість питання, ми не змогли отримати від управлінського персоналу достатні та прийнятні аудиторські докази щодо необхідності переоцінки вищезазначеного фінансового інструменту. Отже, ми не змогли визначити, чи є потреба в

будь-яких коригуваннях оцінки фінансових зобов'язань за даним фінансовим інструментом. Проте, можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень, якщо такі є, на думку аудитора, може бути суттєвим, але не всеохоплюючим.

Крім того, оскільки товариство має ліцензію на фінансові послуги з надання гарантій та поручительств (Розпорядження Нацкомфінпослуг від 23.04.2019 № 736), - до аудиторської перевірки не було надано доказів дотримання фінансових нормативів фінансової установи, визначених Положенням «Про обов'язкові фінансові нормативи та вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами фінансових установ, що отримали ліцензію на здійснення господарської діяльності з надання гарантій та поручительств, затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 30 травня 2019 року № 980, зареєстрованого в Мін'юсті 15 жовтня 2019 р. за № 1113/34084, - зокрема, норматив максимального ризику на одну особу або пов'язаних осіб (К2); норматив запасу ліквідності (К3); вимоги щодо обмеження ризиків гаранта з фінансовими активами. Невиконання нормативів може бути підставою для застосування до товариства санкцій з боку НБУ.

Наведене вище є основними причинами модифікації аудиторського висновку.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 років, зокрема Міжнародного стандарту аудиту 705 (переглянутий) «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора») (далі - 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 (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 вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

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

В Примітках до річної звітності товариство розкрило інформацію щодо рішення учасників про збільшення статутного капіталу на суму 44 000,0 тис.грн. (Протокол Загальних зборів учасників № 1/2-09/2020 від 01.09.2020р.). До його реєстрації додаткові внески учасників в сумі 32 181,0 тис.грн. на кінець року відображені в складі додаткового капіталу. Хоча на нашу думку, вони мають бути відображені в складі Статутного капіталу (рядок 1400 Звіту про фінансовий стан) як внески до незареєстрованого статутного капіталу. Ми вважаємо, що товариству слід перенести дану суму до іншого рядку фінансового звіту, здійнивши коригування сальдо статутного капіталу та додаткового капіталу. Ми не модифікуємо аудиторську думку з цього питання, оскільки дане трактування товариством статей власного капіталу не змінює його величини та не впливає на фінансові результати діяльності.

Додатково до питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням», та вище описаного питання, ми не визначили кола інших ключових питань, які б вважали необхідними включити до нашого звіту.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься у складі річних звітних даних, які Товариство формує 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 (додаток15);
- інформації про великі ризики фінансової установи(додаток 16).

Наша думка щодо річних звітних даних міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ФІНМАР» за 2020 рік.

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.

Як описано вище у розділі «Основа для думки із застереженням» ми не змогли отримати достатні та прийнятні аудиторські докази щодо застосовуваних методів в операціях з переоцінки фінансових інструментів та дотримання фінансових нормативів Нацкомфінпослуг згідно Розпорядження від 30 травня 2019 року № 980. Це може стати причиною викривлення інформації про фінансові показники та значні ризики фінансової установи (додатки 10,11, 15 та 16 до Порядку № 3840).

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

Управлінський персонал (в особі директора Товариства) 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 (загальні збори Учасників), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою відповідальністю є збір прийнятних аудиторських доказів для отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

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

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

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

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

Інформація, щодо дотримання основних вимог ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг

В ході здійснення господарської діяльності Товариство в цілому дотримувалося основних вимог визначених Постановою КМ України «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) № 913 від 07.12.2016р.

Вимоги щодо розміру власного капіталу станом на 31.12.2020 р. (не менше ніж 5 млн. грн.) були виконані.

Статутний капітал Товариства сплачений виключно в грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України. Розмір статутного капіталу Товариства що відображений у фінансовій звітності відповідає даним Статуту Товариства.

Основні відомості про аудитора

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

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 № 211 від 09.12.2020р.;

Дата початку проведення аудиту: 09.12.2020 р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 19.04.2021 р.

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


(підпис)

Г.В.Чередниченко

Дата складання аудиторського висновку: 19.04.2021 року

м.Київ

Отримано:

25.02.2021 14:46

Одержувач:

42754716

Квитанція №2

Підприємство: 42754716 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНМАР"

Звіт: Ф1. Баланс

За період: Рік, 2020 р.

Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату України 25.02.2021 у 14:12:11

Реєстраційний номер звіту: 9004549975 (803910042754716S010011310087557122020.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Центр обробки електронних звітів Держстату України

Підписи:

Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"

Печатка 37507880 Державна служба статистики України

Ім'я файла:

803910042754716S010011310087557122020.XML

ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ



Директор Шевченко А.О.

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"ФІНМАР"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
42754716		
8039100000		
120		
64.19		

Територія

Київ

за КОАТУУ

Організаційно-правова форма господарювання Приватне підприємство

за КОПФГ

Вид економічної діяльності інші види грошового посередництва

за КВЕД

Середня кількість працівників

1 2

Адреса, телефон вулиця Жилянська, буд. 101, Шевченківський р-н, Київ обл., 01135

4105329

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2).

Грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

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

Форма №1 Код за ДКУД

1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	42	19
первісна вартість	1001	59	61
накопичена амортизація	1002	17	42
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	33	13
первісна вартість	1011	50	50
знос	1012	17	37
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	75	32
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	13	20
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	1 833
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	397	130 060
Поточні фінансові інвестиції	1160	5 048	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	71	89
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	71	89
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ



Директор Шевченко А.О.

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	5 529	132 002
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	5 604	132 034

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 100	5 100
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	32 181
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	32 181
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(100)	48
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 000	37 329
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			
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	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	-	11
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	11
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	-	17
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	595	94 677
Усього за розділом III	1695	595	94 705
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	5 604	132 034

Керівник

Головний бухгалтер

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

ЕП ШЕВЧЕНКО
АНДРІЙ
ОЛЕГОВИЧ
ЕП БОРЗЯК
ОЛЕНА
СЕРГІЙВНА

ШЕВЧЕНКО АНДРІЙ ОЛЕГОВИЧ

БОРЗЯК ОЛЕНА СЕРГІЙВНА

ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ

Директор Шевченко Ч.О.

Отримано:
25.02.2021 14:46

Одержувач:
42754716

Квитанція №2

Підприємство: 42754716 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНМАР"

Звіт: Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)

За період: Рік, 2020 р.

Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату України 25.02.2021 у 14:12:00

Реєстраційний номер звіту: 9004549871 (803910042754716S010021310087558122020.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Центр обробки електронних звітів Держстату України

Підписи:

Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"

Печатка 37507880 Державна служба статистики України

Ім'я файла:

803910042754716S010021310087558122020.XML

**ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ**



Директор Шевченко І.О.

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНМАР"**

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО
Дата (рік, місяць, число) 2021 01 01
за ЄДРПОУ 42754716

(найменування)
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2020 р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	4 856	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	4 856	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	77	-
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	(518)	(383)
Витрати на збут	2150	(131)	(382)
Інші операційні витрати	2180	(815)	(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	3 469	-
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	(3 310)	(33)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

**ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ**



Директор
Мельниченко А.О.

Продовження додатка 2

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	159	-
збиток	2295	(-)	(100)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(11)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	148	-
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	148	(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	285	234
Відрахування на соціальні заходи	2510	60	51
Амортизація	2515	47	34
Інші операційні витрати	2520	1 072	453
Разом	2550	1 464	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	-	-



ШЕВЧЕНКО АНДРІЙ ОЛЕГОВИЧ

БОРЗЯК ОЛЕНА СЕРГІЇВНА

Директор Шевченко А.О.

Отримано:
25.02.2021 14:46

Одержувач:
42754716

Квитанція №2

Підприємство: 42754716 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНМАР"

Звіт: ФЗ. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За період: Рік, 2020 р.

Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату України 25.02.2021 у 14:12:09

Реєстраційний номер звіту: 9004549947 (803910042754716S010030910087559122020.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Центр обробки електронних звітів Держстату України

Підписи:

Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"

Печатка 37507880 Державна служба статистики України

Ім'я файла:

803910042754716S010030910087559122020.XML

**ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ**



Директор Шевченко І.О.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Дата (рік, місяць, число) 2021 01 01

Коди 42754716

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

(найменування)

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

Форма N3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	3 010	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	3	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	16 576	706
Інші надходження	3095	5 182	1
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(701)	(567)
Праці	3105	(222)	(188)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(61)	(51)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(54)	(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	(146 977)	(-)
Інші витрачання	3190	(57)	(122)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-123 301	-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	-	-

**ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ**



*Директор Шевченко
І.О.*

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	32 181	5 100
Отримання позик	3305	128 263	195
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	34 599	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(2 526)	(-)
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	123 319	5 295
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	18	71
Залишок коштів на початок року	3405	71	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	89	71

Керівник

ШЕВЧЕНКО
АНДРІЙ
ОЛЕГОВИЧ

ШЕВЧЕНКО АНДРІЙ ОЛЕГОВИЧ

Головний бухгалтер

БОРЗЯК
ОЛЕНА
СЕРГІЙВНА

БОРЗЯК ОЛЕНА СЕРГІЙВНА

ЗГІДНО
ОРИГІНАЛОМ



Директор Шевченко А.О.

Отримано:
25.02.2021 14:46

Одержувач:
42754716

Квитанція №2

Підприємство: 42754716 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНМАР"

Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал

За період: Рік, 2020 р.

Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату України 25.02.2021 у 14:12:10

Реєстраційний номер звіту: 9004549953 (803910042754716S010400810087560122020.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Центр обробки електронних звітів Держстату України

Підписи:

Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"

Печатка 37507880 Державна служба статистики України

Ім'я файла:

803910042754716S010400810087560122020.XML

**ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ**



ДОКУМЕНТ ПРИНЯТО КОДИ

Дата (рік, місяць, число) 2021 01 01

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНМАР" за ЄДРПОУ (найменування)

42754716

Звіт про власний капітал за Рік 2020 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 100	-	-	-	(100)	-	-	5 000
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 100	-	-	-	(100)	-	-	5 000
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	148	-	-	148
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	-	-	-	-	-	-	-	-



ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ



Директор
Мевченко А.О.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	32 181	-	-	-	-	32 181
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	-	-	32 181	-	148	-	-	32 329
Залишок на кінець року	4300	-	-	32 181	-	48	-	-	37 329

Керівник

ШЕВЧЕНКО АНДРІЙ ОЛЕГОВИЧ

Головний бухгалтер

БОРЗЯК ОЛЕНА СЕРГІЇВНА

ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ

Директор Шевченко А.О.



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «ФК«ФІНМАР»
ЗА 2020 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 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 1 074 102 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 Жилянська, будинок 101.

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

Кількість працівників Товариства станом на **31 грудня 2020 року** складає **2 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 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 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 цінних паперах, забезпечених активами.

Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові активи визнаються щодо податкових збитків в тій мірі, в якій існує значна ймовірність того, 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 оподаткованого прибутку, а також майбутніх стратегій податкового планування, здійснені 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, введена в дію з 01.04.2019р. У 2020 році – не змінювалась.

Примітка 3. Істотні положення облікової політики

3.1. 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.

3.2. Основні засоби

Основні засоби відображаються за первісною вартістю, без урахування витрат на поточне 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;

3.3. 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 визнаються у звіті про фінансові результати у тій категорії витрат, яка відповідає функції нематеріального активу.

Амортизація розраховується з використанням лінійного методу списання вартості нематеріальних активів до їх залишкової вартості протягом очікуваного терміну корисного використання:

Строк корисного використання на програмне забезпечення та інші нематеріальні активи від 2 до 10 років.

3.4. Фінансові інструменти

Згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», класифікація фінансових інструментів при первісному визнанні залежить від цілей і намірів керівництва, з якими були придбані ці фінансові інструменти, і від їх характеристик. Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання в звіті про фінансовий стан тільки в тому випадку, коли стає стороною, яка отримує права і обов'язки за договором щодо даного фінансового інструменту.

3.4.1. Первісне визнання фінансових активів

Для того, щоб визначити, яким чином слід класифікувати і враховувати фінансовий актив, Товариство аналізує придбаний актив за двома критеріями:

- з метою управління фінансовими активами;
- характеристики грошових потоків фінансового активу.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю при одночасному дотриманні двох умов: мета полягає в утриманні фінансових активів для отримання грошових потоків, передбачених договором; передбачені договором потоки грошових коштів являють собою виключно виплати основної суми і відсотків на непогашену суму основного боргу.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід при одночасному дотриманні двох умов: мета передбачає як отримання грошових потоків, передбачених договором, так і отримання грошових потоків від продажу фінансового активу; передбачені договором потоки грошових коштів являють собою виключно виплати основної суми і відсотків на непогашену суму основного боргу.

В рамках цієї категорії результат від переоцінки активу до справедливої вартості визнається у складі іншого сукупного доходу (за винятком прибутків або збитків від знецінення та позитивних і негативних курсових різниць, які визнаються в звіті про фінансові результати). При припиненні визнання фінансових активів сумарні накопичені прибутки або збитки, раніше визнані у складі іншого сукупного доходу, перекласифікує в звіт про фінансові результати.

Фінансовий актив повинен оцінюватися за справедливою вартістю через звіт про фінансові результати, за винятком тих випадків, коли він оцінюється за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через звіт про інший сукупний дохід.

3.4.2. Первісне визнання фінансових зобов'язань

Всі фінансові зобов'язання Товариство класифікує як оціновані за амортизованою вартістю, за винятком:

- зобов'язань з надання кредитів за ставками, нижчими від ринкових;
- фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю через звіт про фінансові результати. Такі зобов'язання, включаючи зобов'язання, призначені для торгівлі, і похідні фінансові інструменти, оцінюються за справедливою вартістю.

При первісному визнанні Товариство може прийняти рішення класифікувати фінансове зобов'язання за справедливою вартістю через звіт про фінансові результати (без можливості зміни цієї класифікації в майбутньому) в тих випадках, коли:

- управління групою фінансових зобов'язань або фінансових активів і зобов'язань здійснюється, і їх ефективність оцінюється на основі їх справедливої вартості відповідно до документально оформленою стратегією Товариства з управління ризиками або інвестиційної стратегією; або
- така класифікація істотно зменшує невідповідності в оцінці або визнання; або
- інструмент є гібридним договором, що включає один або кілька вбудованих похідних інструментів.

3.4.3. Знецінення фінансових активів

Фінансовий актив або група фінансових активів зазнали знецінення тільки в разі наявності об'єктивних ознак знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулись після первісного визнання фінансового активу, і така подія впливає на суму або час очікуваних майбутніх грошових потоків фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно визначити. У кінці звітного періоду визначається, чи існують об'єктивні ознаки знецінення фінансового активу або групи фінансових активів.

Об'єктивна ознака знецінення може включати свідчення, що позичальник або група позичальників зазнає суттєвих 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);

3.4.4. 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.

3.5. 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. Товариство має договір оренди, строком менше одного року, яка відповідає ознакам операційної оренди.

3.6. Визнання доходів та витрат

Товариство отримує доходи у вигляді нарахованих процентів за надання коштів на умовах фінансового кредиту, доходи за операціями факторингу, надання гарантій і поручительств. Товариство визначає доходи за методом нарахування та відображає в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів. Товариство визнає проценти доходи у складі доходів за фактичний час користування наданого кредиту згідно з умовами договору. Доходи за операціями факторингу визнаються в сумі надходжень від боржників, що перевищує суму сплачену за придбання права вимоги за договором факторингу.

Інші операційні доходи – доходи від операцій, які не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю, а також ті, що не включені у вищезазначені групи операційних доходів.

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.

3.7. 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.

3.8. 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 оподаткованого 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 оподаткованого 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 01.01.2020 р. та 31.12.2020 р. відсутні відстрочені податкові активи.

3.9. 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.

3.10. 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 нараховані, 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.

3.11. 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 величині вартості заборгованості.

3.12. Статутний капітал

Статутний капітал включає в собі внески учасників.

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

3.13. 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 по 180 день прострочення. Загальна величина резерву дорівнює арифметичній сумі величин розрахункового резерву по кожній категорії ризику. Резерв формується в межах суми боргу (балансової вартості активів, по яких існує ризик понесення збитків).

3.14. Управління ризиками

Політика управління ризиками включає наступне:

Система оцінки ризиків та передача інформації про ризики

Основними ризиками якими здійснює управління Товариство є кредитний ризик, операційний ризик та ризик ліквідності.

Оцінювання ризиків щодо надання гарантій, поручительств та їх забезпечення, а також ефективні процедури своєчасного виявлення, розрахунку, оцінки, моніторингу, контролю та управління ризиками, пов'язаними з наданням гарантій та поручительств здійснюються згідно з Положенням, розробленим Товариством.

Ризики, яким піддається Товариство, оцінюються за допомогою методу, який виявляє як очікувані збитки, понесення яких ймовірно в ході звичайної діяльності, так і непередбачені збитки, що є оцінкою найбільших фактичних збитків на підставі статистичних моделей. У моделях використовуються значення вірогідності, отримані з минулого досвіду і скоректовані з урахуванням поточних економічних умов.

Моніторинг і контроль ризиків, головним чином, ґрунтується на встановлених Товариством лімітах. Такі ліміти відбивають стратегію ведення діяльності та ринкові умови, в яких функціонує Товариство, а також рівень ризику, який Товариство готове прийняти. Окрім цього, Товариство контролює і оцінює свою загальну здатність нести ризики відносно сукупної позиції по усіх видах ризиків і операцій.

Інформація, отримана по усіх видах діяльності, вивчається і обробляється з метою аналізу, контролю і раннього виявлення ризиків. Значна частина інформації доступна керівництву Товариства і відповідальним співробітникам у вигляді автоматизованих звітів. У звітах міститься інформація про сукупний розмір кредитного ризику, прогностичні кредитні показники, виключення зі встановлених лімітів ризику, показники ліквідності і зміни в рівні ризику. Щомісячно надається інформація про ризики в розрізі клієнтів. Щокварталу ключовий управлінський персонал визначає необхідність створення резерву під знецінення.

Примітка 4. Прийняття нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій

Товариство не зазнало впливу на бухгалтерський облік нових міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій, які вступили в дію чи змінені у 2020 році, тому не відобразило їх у фінансовій звітності за 2020 рік.

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати, замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти» та застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Оскільки страхування в Україні є виключним ліцензійним видом діяльності, Товариство не є учасником страхового ринку, Товариство не очікує ефекту від застосування МСФЗ (IFRS) 17 на його фінансову звітність.

Примітка 5. Розкриття інформації по статтям фінансової звітності

5.1 Звіт про фінансовий стан (Баланс)

5.1.1 Нематеріальні активи (рядок 1000)

Нематеріальні активи зараховуються на баланс по їх первісній вартості, яка включає всі витрати по їх придбанню. Нарахування амортизації проводиться із застосуванням прямолінійного методу протягом строку корисного використання. Розрахунок амортизації по нематеріальним активам з невизначеним строком корисного використання, строк корисного використання визначається Товариством самостійно.

тис.грн.

Найменування показника	Залишок на початок року			Надійшло	Вибудовано за період	Нараховано амортизації	Залишок на кінець періоду		
	первісна вартість	накопичена амортизація	балансова вартість				первісна вартість	накопичена амортизація	балансова вартість
1 С 8.3	51	17	34	0	-	26	51	42	9
Ліцензії Нацкомфін- послуг	8	0	8	0	-	0	8	0	8

Найменування показника	Залишок на початок року			Надійшло	Вибуло за період	Нараховано амортизації	Залишок на кінець періоду		
	первісна вартість	накопичена амортизація	балансова вартість				первісна вартість	накопичена амортизація	балансова вартість
Сайт Фінмар	0	0	0	2	-	0	2	0	2
Всього	59	17	42	0	-	26	61	42	19

5.1.2 Основні засоби та малоцінні необоротні матеріальні активи(МНМА). (рядок 1010)

Активи, які використовуються впродовж більш ніж одного року та мають вартість вище вартісного критерію, затвердженого обліковою політикою, - 6 000,00 грн. визнаються основними засобами. Впродовж звітного року Товариством не було придбано основних засобів. Амортизація нараховується прямолінійним методом. До складу МНМА Товариством відносяться матеріальні цінності, термін корисного використання становить більше одного року, вартість нижче 6000,00 грн. Згідно з обліковою політикою Товариства, знос в розмірі 100 % нараховується на об'єкти МНМА при введенні в експлуатацію. Товариством МНМА обліковуються на балансі в кількісному та вартісному вимірюванні.

Групи основних засобів	Залишок на початок року			Надійшло	Вибуло за період	Нараховано амортизації	Залишок на кінець періоду		
	первісна вартість	накопичена амортизація	балансова вартість				первісна вартість	накопичена амортизація	балансова вартість
Машини та обладнання	41	8	33	0	-	20	41	28	13
Інструменти та інвентар	0	0	0	0	-	0	0	0	0
Інші основні засоби	0	0	0	0	-	0	0	0	0
МНМА	9	9	0	0	-	0	9	9	0
Всього	50	17	33	0	-	20	50	37	13

5.1.3. Дебіторська заборгованість за виданими авансами (рядок 1130)

Рядок 1130 Балансу містить інформацію щодо передплат постачальникам та підрядникам: на початок року - 13 тис. грн, на кінець - на суму 20 тис. грн. Заборгованість складається з поточних передплат за господарчими договорами.

5.1.4. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (рядок 1140)

Рядок 1130 Балансу містить інформацію щодо заборгованості позичальників за нарахованими процентами по договорам позики: на початок року - 0 тис. грн., на кінець року - 1 833 тис. грн.

5.1.5. Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Рядок 1155 Балансу містить інформацію щодо боргів за договорами факторингу, поруки, позики: на початок року - 397 тис. грн. - поточний борг за договором поруки- 31,2 тис грн. й борги боржників за кредитними договорами- 85 тис. грн., на кінець - на суму 130 060 тис. грн. - поточний борг за договором позики.

5.1.5 Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160)

Станом на 31.12.2019 року на балансі Товариства обліковувались поточні фінансові інвестиції в сумі 5048 тис. грн., що були представлені володінням інвестиційними сертифікатами іменними, придбаними в 2019 році з наміром продажу. Згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», зазначені корпоративні права Товариством безвідклично віднесено до категорії активів, які оцінюються за справедливою вартістю. Так як модель бізнесу застосована для управління цими фінансовими активами як: утримання фінансових активів з метою отримання контрактних грошових потоків. На 31.12.19 року справедлива вартість дорівнювала вартості придбання (балансовій вартості) у зв'язку з відсутністю біржових котирувань щодо даного виду фінансових активів. В 2020 році поточні фінансові інвестиції у вигляді інвестиційних сертифікатів іменних були продані, отримано прибуток в розмірі 77 тис.грн. Станом на 31.12.2020 р. залишок за статтею відсутній.

5.1.6 Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165)

Грошові кошти на дату балансу представлені поточними рахунками в гривні, залишок коштів на кінець дня 31.12.2020 складає 89 тис. грн. Готівкових розрахунків Товариство не проводить, каса відсутня. Обмежень на використання грошових коштів немає.

Найменування показника	Сума на 01.01.2020	Сума на 01.01.2021
Грошові кошти на поточних рахунках	71	89

5.1.7 Власний капітал

Статутний капітал (рядок 1400)

Зареєстрований статутний капітал ТОВ «ФК «ФІНМАР», на кінець звітного періоду становить 5 100 тис. грн., сплачений капітал - 5 100 тис. грн.

Засновниками (учасниками) Товариства на 31.12.2020 р. є:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕРЕГ-ГРУП" – 4 590 тис. грн.
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «АЛЬТАНА ІНВЕСТ МЕНЕДЖМЕНТ» - 510,0 тис. грн.

Додатковий капітал (рядок 1410)

01.09.2020 р. засновниками (учасниками) Товариства прийняте рішення про збільшення статутного капіталу Товариства на 44 000,00 тис. грн. за рахунок внесення додаткових вкладів учасниками пропорційно їх часткам в статутному капіталі Товариства (Протокол №1/2-09/2020 Загальних Зборів учасників від 01.09.2020 р., далі - Протокол).

Внески до незареєстрованого статутного капіталу в сумі 32 181 тис. грн., здійснені Учасниками протягом 2020 року, наведені в рядку 1401 та статті «Додатковий капітал (рядок 1410) звіту про фінансовий стан:

Найменування Засновника (учасника) Товариства	Частка в статутному капіталі Товариства, %	Сума додаткового вкладу згідно з Протоколом, тис. грн.	Фактично внесена сума станом на 31.12.2020 р., тис. грн.	Залишок додаткового вкладу, що підлягає внесенню станом на 31.12.2020 р., тис. грн.
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕРЕГ-ГРУП"	90	39 600	30 181	9 419
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «АЛЬТАНА ІНВЕСТ МЕНЕДЖМЕНТ»	10	4 400	2 000	2 400
Всього		44 000	32 181	11 819

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420)

У фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, фінансовий результат обчислено методом нарахування з принципом відповідності доходів та витрат. За результатами діяльності в звітному періоді Товариством отримано прибуток на суму 48 тис. грн.

Найменування показника	Сума на 01.01.2020	Сума на 01.01.2021
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(100)	48

5.1.8. Поточні забезпечення (рядок 1660)

Рядок 1660 Балансу містить інформацію щодо поточних забезпечень, що включають резерв відпусток, який обчислюється за кожним працівником, виходячи з 100 % фонду оплати праці та кількості дні невикористаних відпусток на звітну дату. Залишок на початок року – 0 тис. грн., залишок на кінець року – 17 тис. грн.

5.1.9 Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

На початок року інші поточні зобов'язання в сумі 595 тис. грн., представлені кредиторською заборгованістю за

договорами факторингу в розмірі 367 тис.грн. та договором позики в розмірі 195 тис.грн. На кінець року - 94 677 тис.грн. – заборгованість за договором позики та нарахованими процентами.

5.2. Звіт про сукупний дохід (звіт про фінансові результати)

Розкриття інформації, що підтверджує інформацію у фінансовому звіті:

Найменування показника	рядок звіту	2019 рік	2020 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), у тому числі:	2000	707	4856
проценти отримані за кредитними операціями			4034
доходи за договорами поручки			713
доходи за договорами факторингу			109
Витрати на собівартість	2050	8	0
Інші операційні доходи:	2120	0	77
Адміністративні витрати	2130	383	518
Витрати на збут	2150	382	131
Інші операційні витрати	2180	1	815
Фінансові витрати, а саме:	2250	33	3310
процентні витрати за отриманою позикою		33	3310

5.3. Звіт про рух грошових коштів

Звіт грошових коштів за 2020 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У Звіті відображено рух грошових коштів від операційної та не операційної (інвестиційної та фінансової) діяльності. Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, витрати на придбання оборотних активів, витрати на оплату праці персоналу, сплату податків, 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 2020 рік є 18 тис. грн. Грошових коштів, які є в наявності і які недоступні для використання, підприємство не має.

Примітка 6. 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 31.12.2020 р. відсутні судові позови, що можуть призвести до суттєвого впливу на фінансовий стан.

Примітка 7. 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,

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) юридичної особи – Бутко Родіон Анатолійович, громадянин України, 12 жовтня 1967 року народження.

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

Примітка 8. 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



О. С. Борзяк

В цьому документі прошнуровано,
пронумеровано та скріплено відбитком
печатки 20 (двадцять) аркушів.

Аудитор

ТОВ АФ „ОЛЕСЯ”

Чередниченко Г.В.

