

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»  
щодо річної фінансової звітності  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНБЮРО»  
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року**

*м. Київ 2020 рік*

***Положення про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за 2019 рік.***

1. Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків аудиторів, котрі містяться в представленому Звіті незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та аудиторів щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНБЮРО»», (далі по тексту «Товариство»).

2. Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства за станом на 31 грудня 2019 року, результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився вищезгаданою датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").

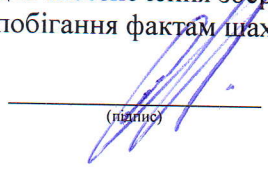
3. При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

- а Вибір належної облікової політики та її послідовне застосування;
- б Застосування обґрунтованих оцінок, розрахунків і суджень;
- в Дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відступів від МСФЗ у Примітках до фінансової звітності;
- г Підготовку фінансової звітності виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в осяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення є неправомірним.

4. Керівництво Товариства в рамках своєї компетенції також несе відповідальність за:

- а Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю в Товаристві;
- б Підтримку системи бухгалтерського обліку в такий спосіб, який у будь-який момент дозволяє розкрити з достатньою мірою точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити при цьому відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- в Забезпечення відповідності офіційного бухгалтерського обліку вимогам локального законодавства України і відповідних стандартів бухгалтерського обліку;
- г Вжиття заходів для забезпечення збереження активів Товариства;
- д Виявлення та запобігання фактам шахрайства і інших можливих зловживань.

Директор

  
(підпис)

Яковенко О.П.

МП





# ПОВ "АФ "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960

№ 3345 в реєстрі АПУ: «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел.(044) 233-41-18

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ФІНБЮРО» станом на 31 грудня 2019 року

### Адресати:

-Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;  
-Учасникам та Управлінському персоналу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНБЮРО»

### Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНБЮРО», код за ЄДРПОУ 40053194, місцезнаходження : 01133, м. Київ, вул. Генерала Алмазова, буд 18/7, (надалі - Товариство), яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2019 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіт про власний капітал за рік що закінчився зазначеною датою, та Примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих 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 З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНБЮРО» на 31 грудня 2019 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності».

#### Основа для думки із застереженням

Аудитори не змогли отримати достатні і належні аудиторські докази щодо дебіторської заборгованості в сумі 2055 тис. грн., в зв'язку з тим, що не надійшли відповіді на запити стосовно наявності такої заборгованості. Тому висловлювання нашої думки здійснено без урахування впливу коригувань, якщо такі могли бути. За нашими підрахунками, можливий вплив зазначених питань на фінансову звітність Товариства не є суттєвим, та не є всеохоплюючим.

Примітки до фінансової звітності Товариства за 2019 рік не включають всі розкриття згідно вимог МСФЗ 13 Оцінка справедливої вартості, а саме: недостатньо розкрита інформація стосовно фінансових інструментів, яка дозволить користувачам фінансової звітності оцінити значимість фінансових інструментів для фінансового стану та фінансових результатів діяльності Товариства.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНБЮРО» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

#### Ключові питання аудиту

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



Крім питань, викладених в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію - звітні дані фінансової установи, які складені відповідно до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26 вересня 2017 року N3840 із змінами, внесеними згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1635 від 18.09.2018.

Інша інформація складається з інформації за I,II,III,IV квартали 2019 року у складі:

Додаток 6. Інформація фінансової установи;

Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за 1,2,3,4 квартал 2019 року;

Додаток 8. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу за 1,2,3,4 квартал 2019 року;

Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу за 1,2,3,4 квартал 2019 року;

Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту за 1,2,3,4 квартал 2019 року;

Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи за 1,2,3,4 квартал 2019 року.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, а саме звітні дані та, відповідно, ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації, а саме звітних даних Товариства.

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

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

Звітність складається Товариством та подається у відповідності до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26 вересня 2017 року N3840 зі змінами.

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

Управлінський персонал 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 визначення 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, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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



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

Нашою метою є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму 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 не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

### **Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ФІНБЮРО».**

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання суб'єктом господарювання положень законодавчих та нормативних актів, відповідно до Методичних рекомендацій затверджених розпорядженням Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 20.02.2020 за № 362 щодо інформації яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019, нагляд за якою здійснює Національна комісія що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, (надалі по тексту «Нацкомфінпослуг»), за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2019 рік, надаємо наступну інформацію :

**- Щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ВІДПОВІДАЛЬНІЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНБЮРО»:**



Формування Статутного капіталу ТОВ «ФК «ФІНБЮРО» проведено з дотриманням вимог Закону України «Про господарські товариства». Статутний капітал розміром 5554 тис. грн. станом на 31.12.2019 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни, відповідає Статуту, який зареєстрований належним чином.

Для створення зареєстрованого статутного капіталу учасниками не використовувались векселі, кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Несплаченого або вилученого капіталу станом на 31.12.2019 року не має. Формування статутного та власного капіталу здійснено відповідно до вимог чинного законодавства України.

**- Щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства.**

Відповідно до чинного законодавства ТОВ «ФК «ФІНБЮРО» сформовано резервний капітал в сумі 122 тис. грн.

**- Щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої:**

ТОВ «ФК «ФІНБЮРО» не входить до фінансової групи.

**- Щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо:**

Товариство протягом 2019 року не здійснювало інвестицій в цінні папери, частки (паї) у статутному капіталі інших підприємств, депозити відсутні.

**- Щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:**

Протягом 2019 року ТОВ «ФК «ФІНБЮРО» не залучало фінансові активи від фізичних осіб.

**- Щодо суміщення провадження видів господарської діяльності:**

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, а саме: «Фінансова установа зобов'язана дотримуватися обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності.», та розділом 2 Положення № 1515. Товариство в 2019 році надає виключно послуги відповідно до отриманої ліцензії, а саме: надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту.

**- Щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання:**

Товариством надаються фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг, стаття 18 Закону про споживачів, розділу II Закону про споживче кредитування, статті 10561 ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством. Правила та примірний договір надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту затверджені наказом директора №01/05-2017 від 15.05.2017р. та погоджені в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

**- Щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:**

Товариство надає клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг, а також розміщує інформації, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці) <http://finburo.com.ua> та забезпечує її актуальність.

**- Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:**

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Протягом звітного періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.



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

Товариство має приміщення, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів). Інформацію про Товариство розміщено у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтів (споживачів), в тому числі для клієнтів з обмеженими фізичними можливостями, а саме для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення, що надає можливість інформування про доступ для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення до нежитлових приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів.

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

Товариство не має відокремлених структурних підрозділів.

**- Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:**

З метою забезпечення контролю за здійсненням фінансово-господарської діяльності, Товариством, згідно рішення Загальних зборів Учасників (Протокол №01/03-2016 від 16.03.16) року створено службу внутрішнього аудиту. Службою внутрішнього аудиту Товариства є посадова особа, що проводить внутрішній аудит.

Внутрішній аудитор підпорядковується Загальним зборам Учасників Товариства та звітує перед ними. Внутрішній аудитор призначається за рішенням Загальних зборів Учасників Товариства. Реалізація функцій внутрішнього аудитора Товариства протягом 2019 року пов'язана з забезпеченням в установленому порядку реалізації політики у сфері фінансового контролю за використанням коштів та матеріальних цінностей, їх збереження, ведення і достовірності бухгалтерського обліку та фінансової звітності; розробка пропозицій відносно усунення встановлених недоліків, порушень, попередження їх в подальшому.

**- Щодо готівкових розрахунків:**

Товариство здійснює готівкові розрахунки по заробітній платі. Готівкові розрахунки у Товаристві проводяться у відповідності до Постанови Правління Національного банку України №148 від 29 грудня 2017 року "Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні" зі змінами внесеними Постановами НБУ № 37 від 12.02.2019, № 131 від 07.11.2019.

Товариством розроблені наступні документи: "Порядок проведення готівкових розрахунків" затверджений Наказом директора за №02-0118 БП від 05.01.2018 року, "Порядок розрахунку ліміту залишку готівки в касі" затверджений Наказом директора за №01-0118 БП від 05.01.2018 року.

**- Щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону):**

Приміщення Товариства перебуває під фізичною охороною, що забезпечується орендодавцем. В своєму користуванні Товариство має металеві сейфи та шафи, де зберігаються документи та готівкові кошти.

**- Щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів):**

**Формування та сплата статутного капіталу**

Станом на 31.12.2019 року зареєстрований статутний капітал Товариства становить 5554 тис .грн. що відповідає статутним документам Товариства .

Для забезпечення діяльності Товариства за рахунок внесків Учасників створений статутний капітал у розмірі, що складає 233000 (двісті тридцять три тисячі) євро, що в гривневому еквіваленті становить 5554229,06 (п'ять мільйонів п'ятсот п'ятдесят чотири тисячі двісті двадцять дев'ять)



гривень 06 копійок за офіційним курсом Національного банку України на дату реєстрації Статуту 06.10.2015 року.

Інформація щодо формування статутного капіталу Товариства наведено у Таблиці 1.

**Таблиця 1**

| Учасники                                                                                                                                                                                                  | Адреса, ідентифікаційний номер                                                                                                                                                 | Сума внеску згідно Статуту (грн.) | Платіжні документи:                             | Частка у статутному капіталі % |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------|
| Компанія «TIGNE КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС КОРП.» («TIGNE CAPITAL INVESTMENTS CORP.») в особі повноважного представника Іваницького Вадима Володимировича, який діє на підставі довіреності від 08.09.2015 року; | п/с 590, Хорсфорд Бізнес Центр, Лонг Пойнт Роуд, Чарлстаун, Невіс (P.O. Box 590, Horsfords Business Centre, Long Point Road, Charlestown, Nevis), реєстраційний номер № C45501 | 2 777 114,53                      | платіжне доручення №1298223 від 16.10.2015 року | 50,00%                         |
| Компанія «СТРЕСА ІНВЕСТМЕНТС КОРП.» («STRESA INVESTMENTS CORP.») в особі повноважного представника Рожкова Володимира Леонідовича, який діє на підставі довіреності від 08.09.2015 року.                  | п/с 590, Хорсфорд Бізнес Центр, Лонг Пойнт Роуд, Чарлстаун, Невіс (P.O. Box 590, Horsfords Business Centre, Long Point Road, Charlestown, Nevis), реєстраційний номер № C45500 | 2 777 114,53                      | платіжне доручення №1298223 від 16.10.2015 року | 50,00%                         |
| <b>Всього</b>                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                | <b>5 554 229,06</b>               | <b>х</b>                                        | <b>100,00%</b>                 |

Таким чином, статутний капітал ТОВ «ФК «ФІНБЮРО» сплачено повністю грошовими коштами на суму 233000 (двісті тридцять три тисячі) євро, що в гривневому еквіваленті становить 5637245,34 (п'ять мільйонів шістсот тридцять сім тисяч двісті сорок п'ять) грн., 34 коп. за офіційним курсом Національного банку України на дату сплати, 19 жовтня 2015 року (2 419,4186 грн. за 100 євро). Додатковий капітал складає 83016,28 (вісімдесят три тисячі шістнадцять) гривень, 28 копійок.

Станом на 31.12.2019 р. Статутний капітал Товариства відповідає установчим документам та складає 5554229,06 (п'ять мільйонів п'ятсот п'ятдесят чотири тисячі двісті двадцять дев'ять) гривень 06 копійок. Статутний капітал сплачено повністю виключно грошовими коштами в повному об'ємі, що відповідає вимогам Розд. IV, п. 1, пп. 5) «Положення про державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами). Станом на кінець звітного періоду частка керівництва в частках Товариства відсутня.

Для створення зареєстрованого статутного фонду засновниками не залучались векселі, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Несплаченого або вилученого капіталу немає.

Протягом 2019 року відбулися наступні зміни у складі учасників Товариства. Відповідно до протоколу загальних зборів учасників Товариства № 01/06-2019 від 04 червня 2019 року прийняте рішення щодо зміни складу учасників Товариства.

З 04 червня 2019 року Учасниками Товариства є:

**КРАВЕЦЬ РУСЛАН ІВАНОВИЧ**

Адреса засновника: 03141, м.Київ, Солом'янський район, ВУЛИЦЯ ІВАНА НЕХОДИ, будинок 3, квартира 31, володіє 50 % Статутного капіталу Товариства.

**ЯКОВЕНКО ОЛЕКСІЙ ПЕТРОВИЧ**

Адреса засновника: 09720, Київська обл., Богуславський район, село Шупики, ВУЛИЦЯ ОНОПРИЄНКА, будинок 10, володіє 50 % Статутного капіталу Товариства.



- Щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):

Таблиця 2

| Складові частини власного капіталу | Сума станом на 31.12.2019р. тис. грн. | Джерело формування                                                                                                 | Сума, тис. грн. |
|------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| Статутний капітал                  | 5554                                  | Внески учасників                                                                                                   | 5554            |
| Резервний капітал                  | 122                                   | Відрахування від прибутку отриманого за 2019 рік складає 19 тис. грн..                                             | 122             |
| Додатковий капітал                 | 83                                    | Емісійний дохід                                                                                                    | 83              |
| Нерозподілений прибуток            | 1031                                  | Результат господарської діяльності Прибуток отриманий за результатом діяльності в 2019 році складає 375 тис. грн.. | 1031            |

- Щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній:

Примітки до фінансової звітності Товариства за 2019 рік не включають всі розкриття згідно вимог МСФЗ 13 Оцінка справедливої вартості, а саме: недостатньо розкрита інформація стосовно фінансових інструментів, яка дозволить користувачам фінансової звітності оцінити значимість фінансових інструментів для фінансового стану та фінансових результатів діяльності Товариства.

#### Основні відомості про ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНБЮРО»

Таблиця 3

|                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повна назва                                                                                          | Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНБЮРО»                                                                                                                                                                                    |
| Код ЄДРПОУ                                                                                           | 40053194                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Місце знаходження                                                                                    | 01133, м. Кив, вул. Генерала Алмазова, буд 18/7                                                                                                                                                                                                          |
| Державна реєстрація                                                                                  | Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців<br>Дата державної реєстрації – 06.10.2015 р. № 1 070 102 0000 059867                                                                                                    |
| Орган, що видав свідоцтво                                                                            | Відділ державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Печерського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у м. Києві                                                                                                  |
| Дата та номер рішення Держфінпослуг про внесення інформації до Державного реєстру фінансових установ | 10.11.2015 р. Рішення №2709<br>Реєстраційний номер 13103232, серія та номер свідоцтва -ФК № 652.                                                                                                                                                         |
| Дата внесення змін до установчих документів                                                          | Зміни вносились, зміна складу учасників Товариства. Протокол №01/06-2019 від 04.06.2019 року                                                                                                                                                             |
| Основні види діяльності відповідно до установчих документів                                          | 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення)<br>64.91 Фінансовий лізинг<br>64.92 Інші види кредитування<br>66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення |



|                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Номера, серії, дати видачі, термін дії ліцензій на здійснення діяльності                   | Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання послуг з факторингу; надання послуг фінансового лізингу; надання гарантій та поручительств; надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту, видані згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг від 01.06.2017 № 2203.<br>17.01.2019 розпорядженням Нацкомфінпослуг № 71 анульована ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме надання гарантій та поручительств. |
| Чисельність працівників                                                                    | 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Наявність відокремлених підрозділів                                                        | відсутні                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Учасники та їх частки в статутному (складеному) фонді товариства станом на 31.12.2019 року | <b>1. Фізична особа – Громадянин України КРАВЕЦЬ РУСЛАН ІВАНОВИЧ</b><br>Адреса учасника : 03141, м.Київ, Солом'янський район, ВУЛИЦЯ ІВАНА НЕХОДИ, будинок 3, квартира 31, якому належить 50% статутного капіталу Товариства , що в сумі становить 2 777 114,53 грн. 53 коп.;<br><b>2. Фізична особа – Громадянин України ЯКОВЕНКО ОЛЕКСІЙ ПЕТРОВИЧ</b><br>Адреса учасника : 09720, Київська обл., Богуславський район, село Шупики, ВУЛИЦЯ ОНОПРИСНКА, будинок 10, якому належить 50% статутного капіталу Товариства , що в сумі становить 2 777 114,53 грн. 53 коп.             |
| Керівник                                                                                   | Директор<br>- Сторчак Костянтин Анатолійович – свідоцтво, №КФК-114/18 від 20.12.2018 до 20.12.2021, по 04.06.2019 року;<br>- Яковенко Олексій Петрович – свідоцтво №КФК-29/19 від 21.02.2019 до 21.02.2022, з 05.06.2019 по теперішній час                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Головний бухгалтер (особа, відповідальна за ведення бухгалтерського обліку)                | Базяк Ірина Миколаївна (ФОП) – свідоцтво №БФК-71/15 від 02.10.2015 до 02.10.2018, №БФК-65/18 від 20.12.2018 до 20.12.2021                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

### Розкриття інформації стосовно фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ФІНБЮРО»:

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2019 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

#### Розкриття інформації за видами активів.

##### Необоротні активи.

##### Нематеріальні активи

Облік нематеріальних активів відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Залишкова вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2019 р. складає 44 тис. грн., первісна вартість 55 тис. грн., амортизація складає 11 тис. грн. Нематеріальні активи включають програми для ведення господарського обліку операцій, пов'язаних з діяльністю Товариства, ліцензії.

##### Основні засоби

Станом на 31 грудня 2019 року Товариство обліковує актив у формі права користування що складає 81 тис. грн.. Чиста балансова вартість станом на 31.12.2019 року складає 40 тис. грн.

##### Оборотні активи.



Інформація щодо оборотних активів, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

### **Запаси**

Запаси Товариства визнаються, оцінюються та обліковуються згідно діючим нормативним вимогам МСБО 2 «Запаси». Станом на 31.12.2019 р. за даними обліку та звітності Товариства запаси складають 10 тис. грн. Згідно облікової політики Товариства запаси враховуватися наступним чином:

- запаси обліковуються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої ціни продажу;
- при списанні запасів Товариство застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті за методом FIFO.

### **Дебіторська заборгованість.**

Визнання та оцінка дебіторської заборгованості, у періоді, що перевірявся, проводилась відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю. Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Станом на 31.12.2019 року Інша поточна дебіторська заборгованість в сумі становить 136946 тис. грн. та складається з заборгованості за договорами наданих позик в сумі 88347 тис. грн. та передоплати за послуги в сумі 48599 тис. грн. Дана дебіторська заборгованість є поточною.

Аудитори не змогли отримати достатні і належні аудиторські докази щодо дебіторської заборгованості в сумі 2055 тис. грн., в зв'язку з тим, що не надійшли відповіді на запити стосовно наявності такої заборгованості. Тому висловлювання нашої думки здійснено без урахування впливу коригувань, якщо такі могли бути. За нашими підрахунками, можливий вплив зазначених питань на фінансову звітність Товариства не є суттєвим, та не є всеохоплюючим.

### **Грошові кошти.**

Безготівкові розрахунки здійснюються Товариством з дотриманням вимог діючого законодавства, а саме «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті» затвердженого постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 р. №22 із змінами та доповненнями та вимогами Закону України від 05.04.2001 р. №2346-III «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», Постанови Правління Національного банку України №148 від 29 грудня 2017 року "Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні"

Станом на 31.12.2019 року залишок грошових коштів Товариства становить 1060 тис. грн. Товариство не має грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання станом на 31.12.2019 року. Справедлива вартість грошових коштів дорівнює їх номінальній вартості.

### **Вплив інфляції на монетарні статті.**

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не здійснювалось.

### **Розкриття інформації щодо зобов'язань і забезпечень.**

Інформація про зобов'язання і резерви, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

Облік і визнання забезпечень резервів Товариства відображається в фінансовій звітності згідно МСБО37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

### **Довгострокові зобов'язання і забезпечення**

Станом на 31.12.2019 року інші довгострокові зобов'язання складають 49 тис. грн. та є зобов'язаннями по оренді.

### **Поточні зобов'язання і забезпечення.**

Станом на 31.12.2019 р.:

- поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги становить 3294 тис. грн.;



- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом становить 84 тис. грн., в т.ч. з податку на прибуток становить 82 тис. грн.;
  - поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування становить 2 тис. грн.;
  - поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці становить 8 тис. грн.
- Поточні забезпечення складають 12 тис. грн.  
Кредиторська заборгованість має поточний характер.

Кредиторська заборгованість по договорам з відступлення права вимоги становить 127861 тис. грн., вона є короткостроковою, по якій термін оплати заборгованості не настав

### **Інформація про власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНБЮРО»**

Станом на 31.12.2019р. власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНБЮРО» становить 6790 тис. грн. та має наступну структуру:

**Таблиця 4 (тис. грн.)**

| <b>Пасив балансу</b>                        | <b>Код рядка</b> | <b>на 31.12.2019р.</b> | <b>на 31.12.2018р.</b> |
|---------------------------------------------|------------------|------------------------|------------------------|
| Зареєстрований (пайовий) капітал            | 1400             | 5554                   | 5554                   |
| Капітал у дооцінках                         | 1405             |                        |                        |
| Додатковий капітал                          | 1410             | 83                     | 83                     |
| Резервний капітал                           | 1415             | 122                    | 103                    |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420             | 1031                   | 683                    |
| Неоплачений капітал                         | 1425             |                        |                        |
| Вилучений капітал                           | 1430             |                        |                        |
| Інші резерви                                | 1435             |                        |                        |
| <b>Усього власного капіталу</b>             | <b>1495</b>      | <b>6790</b>            | <b>6423</b>            |

Власний капітал складається із:

- Статутного капіталу, який становить 5554 тис. грн., та відображає зафіксовану в установчих документах загальну вартість активів, які є внеском учасників до капіталу Товариства.
- Резервного капіталу в сумі 122 тис. грн.;
- Додаткового капіталу в сумі 83 тис. грн.;
- Нерозподіленого прибутку в сумі 1031 тис. грн.

### **Розкриття інформації про доходи та витрати.**

Товариство дотримується вимог МСБО 18 «Дохід», а саме: дохід визнається за принципом нарахування, коли є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід Товариства, а сума доходу може бути достовірно визначена. Основною вимогою до фінансової звітності Товариства щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

Доходи це збільшення економічних вигід у вигляді збільшення активів або зменшення зобов'язань, що призводить до зростання власного капіталу.

Доходи Товариства в 2019 році становлять 13510 тис. грн.. та складаються з отриманих відсотків за наданими позиками

Витрати визнаються в звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і відносяться до конкретних статей доходів.

Загальні витрати за 2019 рік становлять 13053 тис.грн.. та складаються з:

- Адміністративні витрати на суму 3410 тис. грн.;
- Витрати на збут на суму 6488 тис. грн.;
- Інші операційні витрати на суму 3141 тис. грн.;
- Фінансові витрати на суму 12 тис. грн..
- Інші витрати на суму 2 тис. грн..

Витрати з податку на прибуток складають 82 тис. грн..

Фінансовим результатом від звичайної діяльності у звітному періоді є отриманий чистий прибуток у сумі 375 тис. грн. Фінансовий результат від звичайної діяльності відповідно до даних бухгалтерського обліку достовірно відображений у формі звітності "Звіт про сукупний дохід" за 2019 рік.



### **Звіт про рух грошових коштів.**

Звіт про рух грошових коштів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНБЮРО» складено згідно вимог МСФО 7 «Звіти про рух грошових коштів».

Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Звіт про рух грошових коштів складається за прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

Станом на 31.12.2019 року залишок грошових коштів Товариства становить 1060 тис. грн. Товариство не має грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання станом на 31.12.2019 року.

### **Звіт про власний капітал (зміни у власному капіталі).**

Протягом 2019 року відбулись зміни у власному капіталі, що призвели до збільшення розміру власного капіталу, наступні:

Коригування нерозподіленого прибутку на початок періоду (зменшення розміру) на суму 8 тис. грн.

Прибуток отриманий за 2019 рік в сумі 375 тис. грн.;

Власний капітал на кінець звітного періоду складає 6790 тис. грн.

### **Розкриття інформації про зв'язані сторони.**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНБЮРО» відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» розкриває у фінансовій звітності за 2019 рік інформацію, необхідну для привернення уваги до можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток Товариства, спричиненого існуванням зв'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов'язаннями між такими сторонами.

До пов'язаних сторін Товариства належать Учасники Товариства та управлінський персонал:

З 01.01.2019 по 03.06.2019р. Компанія «ТІГНЕ КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС КОРП.», Компанія «СТРЕСА ІНВЕСТМЕНТС КОРП.»

З 01.01.2019 по 04.06.2019р. директор ТОВ «Фінансова Компанія «Фінбюро» Сторчак Костянтин Анатолійович, ідентифікаційний номер 3074908695.

З 04 червня 2019р. по 31.12.2019 року учасники Товариства Кравець Руслан Іванович. Адреса учасника : 03141, м.Київ, Солом'янський район, ВУЛИЦЯ ІВАНА НЕХОДИ, будинок 3, квартира 31, якому належить 50% статутного капіталу Товариства, що в сумі становить 2 777 114,53 грн. 53 коп.;

З 04 червня 2019р. по 31.12.2019 року учасники Товариства Яковенко Олексій Петрович. Адреса учасника : 09720, Київська обл., Богуславський район, село Шупики, ВУЛИЦЯ ОНОПРИЄНКА, будинок 10, якому належить 50% статутного капіталу Товариства, що в сумі становить 2 777 114,53 грн. 53 коп.

З 05 червня 2019р. по теперішній час директор ТОВ «Фінансова Компанія «Фінбюро» є Яковенко Олексій Петрович.

Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало операції з учасниками Товариства, іншими пов'язаними сторонами, що виходять за межі господарської діяльності.

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» операції зі зв'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, Товариство розкрило в складі інформації про характер відносин зі зв'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції в Примітці «Інформація про операції з зв'язаними сторонами».

### **Судові розгляди та рішення**

У 2019 році до Товариства не пред'являлися будь-які судові позови, Товариство не є учасником судових процесів.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.



Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Товариство, як учасник ринку фінансових послуг, було зачеплено COVID-19.

11 березня 2020 року Всесвітня організація охорони здоров'я офіційно об'явила пандемію, яка була визвана новим коронавірусом COVID-19. Керівництво Товариства визнало що ця подія не вимагає коригування для фінансової звітності за 2019 рік. Відповідно фінансовий стан на 31.12.2019 року та результати діяльності за рік що закінчився 31 грудня 2019 року, не були скориговані на вплив подій пов'язаних з COVID-19.

Керівництво ще не визначило фінансовий вплив цієї події.

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

На підставі даних фінансових звітів проведено розрахунок показників фінансового стану та чистих активів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ФІНБЮРО».

#### Показники фінансового стану станом на 31 грудня 2019 року.

Таблиця 5

| Показник                                                       | Формула розрахунку                                                      | Значення показника |            | Нормативні значення |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------|---------------------|
|                                                                |                                                                         | 31.12.2018         | 31.12.2019 |                     |
| 1                                                              | 2                                                                       | 3                  | 4          | 5                   |
| Коефіцієнт ліквідності                                         | $\Phi 1 (p1160+p1165) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)$                     | 0,006              | 0,008      | не менше 1.0 – 2.0  |
| Коефіцієнт абсолютної ліквідності                              | $\Phi 1 p1165 / \Phi 1 p1695$                                           | 0,006              | 0,008      | не менше 0.2 – 0.25 |
| Коефіцієнт покриття                                            | $\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)$                     | 22,67              | 1,05       | не менше 0.7 – 0.8  |
| Коефіцієнт загальної ліквідності                               | $\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1595-p1520-p1525 + p1695-p1665-p1660)$ | 22,67              | 1,05       | не менше 1.0 – 2.0  |
| Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, автономії) | $\Phi 1 p1495 / \Phi 1 p1300$                                           | 0,95               | 0,05       | не менше 0.5        |

Розраховані коефіцієнти ліквідності нижче нормативного значення.

#### Розкриття інформації щодо вартості чистих активів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНБЮРО».

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

#### Розрахунок вартості чистих активів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНБЮРО» станом на 31.12.2019 року:

Таблиця 6

| Найменування показника | За звітний період<br>(тис. грн.) | За попередній період<br>(тис. грн.) |
|------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|
|------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|



|                                                                                                                                                                                  |             |             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Активи (строка 1300 Балансу), усього                                                                                                                                             | 138100      | 6717        |
| Зобов'язання (строки 1595, 1695, 1700, 1800), усього                                                                                                                             | 131310      | 294         |
| <b>Розрахункова вартість чистих активів на 31.12.2019 року:</b> загальна сума активів/рядок балансу 1300/ - загальна сумазобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800) | <b>6790</b> | <b>6423</b> |
| Сплачений Статутний капітал                                                                                                                                                      | 5554        | 5554        |
| Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром сплаченого статутного капіталу                                                                                  | <b>1236</b> | <b>869</b>  |

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 6790 тис. грн. та є більшою на 1236 тис. грн. і перевищує розмір сплаченого статутного капіталу Товариства.

#### Інші елементи

#### Основні відомості про аудиторську фірму:

|                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:                                                              | Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»                                                                                           |
| Скорочене найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:                                                          | ТОВ «АФ» Аудит-Стандарт»                                                                                                                                              |
| Код за ЄДРПОУ:                                                                                                                       | 32852960                                                                                                                                                              |
| Свідцтво про відповідність системи контролю якості                                                                                   | Номер бланку 0795, Рішення АПУ №362/4 від 26.06.18, дійсне до 31.12.2023                                                                                              |
| ТОВ «АФ» Аудит-Стандарт» включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345: | <b>Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b><br><b>Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</b> |
| Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер реєстрації у реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності:       | Ключовий партнер з аудиту - аудитор С.В. Войцехівський Номер реєстрації у реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності 100400.                                           |
| Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:                                                                  | 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А»                                                                                                              |

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

|                                               |                                    |
|-----------------------------------------------|------------------------------------|
| - дата та номер договору на проведення аудиту | від 04.02.2020 № 2-02-04/02-2020-А |
| - дата початку аудиту                         | 04.02.2020 р.                      |
| - дата закінчення проведення аудиту           | 13.03.2020 р.                      |

#### Ключовий партнер з аудиту

(включений до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, Розділ Аудитори за реєстраційним номером 100400).

Від імені ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт» звіт незалежного аудитора підписав  
Директор ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»  В.М. Титаренко

Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. «А»

Дата складання звіту незалежного аудитора : 13 березня 2020 року



Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія "Фінбюро"** Дата (рік, місяць, число) \_\_\_\_\_ за ЄДРПОУ \_\_\_\_\_  
Територія **КИЇВСЬКА** за КОАТУУ \_\_\_\_\_  
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ \_\_\_\_\_  
Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.** за КВЕД \_\_\_\_\_  
Середня кількість працівників **1 6**  
Адреса, телефон **вулиця Генерала Алмазова, буд. 18/7, м. КИЇВ, КИЇВСЬКА обл., 01133** 4999979  
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 \_\_\_\_\_

| КОДИ       |    |    |
|------------|----|----|
| 2020       | 01 | 01 |
| 40053194   |    |    |
| 8038200000 |    |    |
| 240        |    |    |
| 64.99      |    |    |

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

| А К Т И В                                                                                                  | Код<br>рядка | На початок<br>звітного періоду | На кінець<br>звітного періоду |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------------|-------------------------------|
| 1                                                                                                          | 2            | 3                              | 4                             |
| <b>I. Необоротні активи</b>                                                                                |              |                                |                               |
| Нематеріальні активи                                                                                       | 1000         | 51                             | 44                            |
| первісна вартість                                                                                          | 1001         | 57                             | 55                            |
| накопичена амортизація                                                                                     | 1002         | 6                              | 11                            |
| Незавершені капітальні інвестиції                                                                          | 1005         | -                              | -                             |
| Основні засоби                                                                                             | 1010         | -                              | 40                            |
| первісна вартість                                                                                          | 1011         | -                              | 81                            |
| знос                                                                                                       | 1012         | -                              | 41                            |
| 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:<br>які обліковуються за методом участі в капіталі<br>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         | -                              | -                             |
| <b>Усього за розділом I</b>                                                                                | <b>1095</b>  | <b>51</b>                      | <b>84</b>                     |
| <b>II. Оборотні активи</b>                                                                                 |              |                                |                               |
| Запаси                                                                                                     | 1100         | -                              | 10                            |
| Виробничі запаси                                                                                           | 1101         | -                              | 10                            |
| 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:<br>за виданими авансами                                        | 1130         | -                              | -                             |
| з бюджетом                                                                                                 | 1135         | -                              | -                             |
| у тому числі з податку на прибуток                                                                         | 1136         | -                              | -                             |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів                                           | 1140         | -                              | -                             |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків                                       | 1145         | -                              | -                             |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                                                                    | 1155         | 6 664                          | 136 946                       |
| Поточні фінансові інвестиції                                                                               | 1160         | -                              | -                             |
| Гроші та їх еквіваленти                                                                                    | 1165         | 2                              | 1 060                         |
| Готівка                                                                                                    | 1166         | -                              | -                             |
| Рахунки в банках                                                                                           | 1167         | 2                              | 1 060                         |
| Витрати майбутніх періодів                                                                                 | 1170         | -                              | -                             |
| Частка перестрахування у страхових резервах                                                                | 1180         | -                              | -                             |
| у тому числі в:<br>резервах довгострокових зобов'язань                                                     | 1181         | -                              | -                             |
| резервах збитків або резервах належних виплат                                                              | 1182         | -                              | -                             |



|                                                                         |             |              |                |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------|----------------|
| резервах незароблених премій                                            | 1183        | -            | -              |
| інших страхових резервах                                                | 1184        | -            | -              |
| Інші оборотні активи                                                    | 1190        | -            | -              |
| <b>Усього за розділом II</b>                                            | <b>1195</b> | <b>6 666</b> | <b>138 016</b> |
| <b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b> | <b>1200</b> | -            | -              |
| <b>Баланс</b>                                                           | <b>1300</b> | <b>6 717</b> | <b>138 100</b> |

| Пасив                                                                                                    | Код рядка   | На початок звітної періоду | На кінець звітної періоду |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------|---------------------------|
| 1                                                                                                        | 2           | 3                          | 4                         |
| <b>I. Власний капітал</b>                                                                                |             |                            |                           |
| Зареєстрований (пайовий) капітал                                                                         | 1400        | 5 554                      | 5 554                     |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу                                                          | 1401        | -                          | -                         |
| Капітал у дооцінках                                                                                      | 1405        | -                          | -                         |
| Додатковий капітал                                                                                       | 1410        | 83                         | 83                        |
| Емісійний дохід                                                                                          | 1411        | -                          | -                         |
| Накопичені курсові різниці                                                                               | 1412        | -                          | -                         |
| Резервний капітал                                                                                        | 1415        | 103                        | 122                       |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                                                              | 1420        | 683                        | 1 031                     |
| Неоплачений капітал                                                                                      | 1425        | ( - )                      | ( - )                     |
| Вилучений капітал                                                                                        | 1430        | ( - )                      | ( - )                     |
| Інші резерви                                                                                             | 1435        | -                          | -                         |
| <b>Усього за розділом I</b>                                                                              | <b>1495</b> | <b>6 423</b>               | <b>6 790</b>              |
| <b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>                                                     |             |                            |                           |
| Відстрочені податкові зобов'язання                                                                       | 1500        | -                          | -                         |
| Пенсійні зобов'язання                                                                                    | 1505        | -                          | -                         |
| Довгострокові кредити банків                                                                             | 1510        | -                          | -                         |
| Інші довгострокові зобов'язання                                                                          | 1515        | -                          | 49                        |
| Довгострокові забезпечення                                                                               | 1520        | -                          | -                         |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу                                                              | 1521        | -                          | -                         |
| Цільове фінансування                                                                                     | 1525        | -                          | -                         |
| Благодійна допомога                                                                                      | 1526        | -                          | -                         |
| Страхові резерви                                                                                         | 1530        | -                          | -                         |
| у тому числі:                                                                                            | 1531        | -                          | -                         |
| резерв довгострокових зобов'язань                                                                        |             |                            |                           |
| резерв збитків або резерв належних виплат                                                                | 1532        | -                          | -                         |
| резерв незароблених премій                                                                               | 1533        | -                          | -                         |
| інші страхові резерви                                                                                    | 1534        | -                          | -                         |
| Інвестиційні контракти                                                                                   | 1535        | -                          | -                         |
| Призовий фонд                                                                                            | 1540        | -                          | -                         |
| Резерв на виплату джек-поту                                                                              | 1545        | -                          | -                         |
| <b>Усього за розділом II</b>                                                                             | <b>1595</b> | <b>-</b>                   | <b>49</b>                 |
| <b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>                                                          |             |                            |                           |
| Короткострокові кредити банків                                                                           | 1600        | -                          | -                         |
| Векселі видані                                                                                           | 1605        | -                          | -                         |
| Поточна кредиторська заборгованість за:                                                                  |             |                            |                           |
| довгостроковими зобов'язаннями                                                                           | 1610        | -                          | -                         |
| товари, роботи, послуги                                                                                  | 1615        | 137                        | 3 294                     |
| розрахунками з бюджетом                                                                                  | 1620        | 131                        | 84                        |
| у тому числі з податку на прибуток                                                                       | 1621        | 128                        | 82                        |
| розрахунками зі страхування                                                                              | 1625        | 3                          | 2                         |
| розрахунками з оплати праці                                                                              | 1630        | 10                         | 8                         |
| 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        | 10                         | 12                        |
| Доходи майбутніх періодів                                                                                | 1665        | -                          | -                         |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків                                                         | 1670        | -                          | -                         |
| Інші поточні зобов'язання                                                                                | 1690        | 3                          | 127 861                   |
| <b>Усього за розділом III</b>                                                                            | <b>1695</b> | <b>294</b>                 | <b>131 261</b>            |
| <b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b> | <b>1700</b> | <b>-</b>                   | <b>-</b>                  |
| <b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>                                           | <b>1800</b> | <b>-</b>                   | <b>-</b>                  |
| <b>Баланс</b>                                                                                            | <b>1900</b> | <b>6 717</b>               | <b>138 100</b>            |

Керівник

Яковенко Олексій Петрович

Головний бухгалтер

Рол Базек І.М.

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



Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія" за ЄДРПОУ "Фінбюро"

Дата (рік, місяць, число)

| КОДИ     |    |    |
|----------|----|----|
| 2020     | 01 | 01 |
| 40053194 |    |    |

(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      | -                 | -                                       |
| 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      | ( - )             | ( - )                                   |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами                                         | 2070      | -                 | -                                       |
| <b>Валовий:</b>                                                                       |           |                   |                                         |
| прибуток                                                                              | 2090      | -                 | -                                       |
| 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      | ( 3 410 )         | ( 5 958 )                               |
| Витрати на збут                                                                       | 2150      | ( 6 488 )         | ( 10 691 )                              |
| Інші операційні витрати                                                               | 2180      | ( 3 141 )         | ( 90 )                                  |
| у тому числі:                                                                         | 2181      | -                 | -                                       |
| витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю           |           |                   |                                         |
| витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182      | -                 | -                                       |
| <b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>                               |           |                   |                                         |
| прибуток                                                                              | 2190      | -                 | -                                       |
| збиток                                                                                | 2195      | ( 13 039 )        | ( 16 739 )                              |
| Доход від участі в капіталі                                                           | 2200      | -                 | -                                       |
| Інші фінансові доходи                                                                 | 2220      | 13 510            | 17 451                                  |
| Інші доходи                                                                           | 2240      | -                 | -                                       |
| у тому числі:                                                                         | 2241      | -                 | -                                       |
| дохід від благодійної допомоги                                                        |           |                   |                                         |
| Фінансові витрати                                                                     | 2250      | ( 12 )            | ( - )                                   |
| Втрати від участі в капіталі                                                          | 2255      | ( - )             | ( - )                                   |
| Інші витрати                                                                          | 2270      | ( 2 )             | ( - )                                   |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті                             | 2275      | -                 | -                                       |



|                                                                 |      |       |       |
|-----------------------------------------------------------------|------|-------|-------|
| <b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>                   |      |       |       |
| прибуток                                                        | 2290 | 457   | 712   |
| збиток                                                          | 2295 | ( - ) | ( - ) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток                           | 2300 | (82)  | (128) |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | -     | -     |
| <b>Чистий фінансовий результат:</b>                             |      |       |       |
| прибуток                                                        | 2350 | 375   | 584   |
| збиток                                                          | 2355 | ( - ) | ( - ) |

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

| Стаття                                                              | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                                                   | 2           | 3                 | 4                                       |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів                               | 2400        | -                 | -                                       |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів                           | 2405        | -                 | -                                       |
| Накопичені курсові різниці                                          | 2410        | -                 | -                                       |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415        | -                 | -                                       |
| Інший сукупний дохід                                                | 2445        | -                 | -                                       |
| <b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>                        | <b>2450</b> | -                 | -                                       |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом            | 2455        | -                 | -                                       |
| <b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>                     | <b>2460</b> | -                 | -                                       |
| <b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>              | <b>2465</b> | <b>375</b>        | <b>584</b>                              |

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

| Назва статті                     | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                | 2           | 3                 | 4                                       |
| Матеріальні затрати              | 2500        | 142               | 161                                     |
| Витрати на оплату праці          | 2505        | 281               | 275                                     |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510        | 62                | 62                                      |
| Амортизація                      | 2515        | 46                | 4                                       |
| Інші операційні витрати          | 2520        | 12 508            | 16 237                                  |
| <b>Разом</b>                     | <b>2550</b> | <b>13 039</b>     | <b>16 739</b>                           |

**IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

| Назва статті                                               | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|------------------------------------------------------------|-----------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                                          | 2         | 3                 | 4                                       |
| Середньорічна кількість простих акцій                      | 2600      | -                 | -                                       |
| Скоригована середньорічна кількість простих акцій          | 2605      | -                 | -                                       |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію              | 2610      | -                 | -                                       |
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615      | -                 | -                                       |
| Дивіденди на одну просту акцію                             | 2650      | -                 | -                                       |

Керівник

Яковенко Олексій Петрович

Головний бухгалтер



Фроп Бадяк І.М.



**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                                       |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>                       |             |                   |                                         |
| Надходження від:                                                               |             |                   |                                         |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                                  | 3000        | -                 | -                                       |
| Повернення податків і зборів                                                   | 3005        | -                 | -                                       |
| у тому числі податку на додану вартість                                        | 3006        | -                 | -                                       |
| Цільового фінансування                                                         | 3010        | -                 | -                                       |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій                                    | 3011        | -                 | -                                       |
| Надходження авансів від покупців і замовників                                  | 3015        | -                 | -                                       |
| Надходження від повернення авансів                                             | 3020        | -                 | 30                                      |
| 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        | 443 722           | 582 608                                 |
| Інші надходження                                                               | 3095        | 5                 | -                                       |
| Витрачання на оплату:                                                          |             |                   |                                         |
| Товарів (робіт, послуг)                                                        | 3100        | ( 4 877 )         | ( 21 692 )                              |
| Праці                                                                          | 3105        | ( 221 )           | ( 219 )                                 |
| Відрахувань на соціальні заходи                                                | 3110        | ( 62 )            | ( 62 )                                  |
| Зобов'язань з податків і зборів                                                | 3115        | ( 183 )           | ( 187 )                                 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток                         | 3116        | ( 128 )           | ( 132 )                                 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість                  | 3117        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів                     | 3118        | ( 55 )            | ( 55 )                                  |
| Витрачання на оплату авансів                                                   | 3135        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату повернення авансів                                        | 3140        | ( 820 )           | ( 205 )                                 |
| Витрачання на оплату цільових внесків                                          | 3145        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами                     | 3150        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання фінансових установ на надання позик                                 | 3155        | ( 128 )           | ( - )                                   |
| Інші витрачання                                                                | 3190        | ( 55 )            | ( 21 )                                  |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>                            | <b>3195</b> | <b>437 381</b>    | <b>560 252</b>                          |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>                    |             |                   |                                         |
| Надходження від реалізації:                                                    |             |                   |                                         |
| фінансових інвестицій                                                          | 3200        | -                 | -                                       |
| необоротних активів                                                            | 3205        | -                 | -                                       |
| Надходження від отриманих:                                                     |             |                   |                                         |
| відсотків                                                                      | 3215        | -                 | -                                       |
| дивідендів                                                                     | 3220        | -                 | -                                       |
| Надходження від деривативів                                                    | 3225        | -                 | -                                       |
| Надходження від погашення позик                                                | 3230        | -                 | -                                       |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235        | -                 | -                                       |
| Інші надходження                                                               | 3250        | -                 | -                                       |



|                                                                                   |             |          |          |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------|----------|
| Витрачання на придбання:<br>фінансових інвестицій                                 | 3255        | ( - )    | ( - )    |
| необоротних активів                                                               | 3260        | ( - )    | ( - )    |
| Виплати за деривативами                                                           | 3270        | ( - )    | ( - )    |
| Витрачання на надання позик                                                       | 3275        | ( - )    | ( - )    |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та<br>іншої господарської одиниці | 3280        | -        | -        |
| Інші платежі                                                                      | 3290        | ( - )    | ( - )    |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>                             | <b>3295</b> | -        | -        |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>                         |             |          |          |
| Надходження від:<br>Власного капіталу                                             | 3300        | -        | -        |
| Отримання позик                                                                   | 3305        | -        | -        |
| Надходження від продажу частки в дочірньому<br>підприємстві                       | 3310        | -        | -        |
| Інші надходження                                                                  | 3340        | 77       | 643      |
| Витрачання на:<br>Викуп власних акцій                                             | 3345        | ( - )    | ( - )    |
| Погашення позик                                                                   | 3350        | 436 400  | 560 900  |
| Сплату дивідендів                                                                 | 3355        | ( - )    | ( - )    |
| Витрачання на сплату відсотків                                                    | 3360        | ( - )    | ( - )    |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової<br>оренди                        | 3365        | ( - )    | ( - )    |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому<br>підприємстві                       | 3370        | -        | -        |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у<br>дочірніх підприємствах        | 3375        | -        | -        |
| Інші платежі                                                                      | 3390        | ( - )    | ( - )    |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>                                | <b>3395</b> | -436 323 | -560 257 |
| <b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>                               | <b>3400</b> | 1 058    | -5       |
| Залишок коштів на початок року                                                    | 3405        | 2        | 7        |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів                                     | 3410        | -        | -        |
| Залишок коштів на кінець року                                                     | 3415        | 1 060    | 2        |

Керівник

Яковенко Олексій Петрович

Головний бухгалтер

ФОП Бажук І.М.





Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія "Фінбюро"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

| КОДИ     |    |    |
|----------|----|----|
| 2020     | 01 | 01 |
| 40053194 |    |    |

**Звіт про власний капітал**  
за Рік 2019 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     |
| <b>Залишок на початок року</b>                                        | <b>4000</b> | 5 554                            | -                   | 83                 | 103               | 683                                         | -                   | -                 | 6 423  |
| <b>Коригування:</b>                                                   |             |                                  |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |        |
| Зміна облікової політики                                              | 4005        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Виправлення помилок                                                   | 4010        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Інші зміни                                                            | 4090        | -                                | -                   | -                  | -                 | (8)                                         | -                   | -                 | (8)    |
| <b>Скоригований залишок на початок року</b>                           | <b>4095</b> | 5 554                            | -                   | 83                 | 103               | 675                                         | -                   | -                 | 6 415  |
| <b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>                     | <b>4100</b> | -                                | -                   | -                  | -                 | 375                                         | -                   | -                 | 375    |
| <b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>                         | <b>4110</b> | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| 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        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| <b>Розподіл прибутку:</b>                                             |             |                                  |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |        |
| Виплати власникам (дивіденди)                                         | 4200        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу                      | 4205        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Відрахування до резервного капіталу                                   | 4210        | -                                | -                   | -                  | 19                | (19)                                        | -                   | -                 | -      |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів      | 4220        | -                                | -                   | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |



| 1                                                                    | 2           | 3     | 4 | 5  | 6   | 7     | 8 | 9 | 10    |
|----------------------------------------------------------------------|-------------|-------|---|----|-----|-------|---|---|-------|
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення                      | 4225        | -     | - | -  | -   | -     | - | - | -     |
| <b>Внески учасників:</b><br>Внески до капіталу                       | 4240        | -     | - | -  | -   | -     | - | - | -     |
| Погашення заборгованості з капіталу                                  | 4245        | -     | - | -  | -   | -     | - | - | -     |
| <b>Вилучення капіталу:</b><br>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        | -     | - | -  | -   | -     | - | - | -     |
| <b>Разом змін у капіталі</b>                                         | <b>4295</b> | -     | - | -  | 19  | 356   | - | - | 375   |
| <b>Залишок на кінець року</b>                                        | <b>4300</b> | 5 554 | - | 83 | 122 | 1 031 | - | - | 6 790 |

Керівник

Яковенко Олексій Петрович

Головний бухгалтер

ПРОП Бажук І.М.





**Примітки до фінансової звітності за 2019 рік**  
**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Фінбюро»**

**Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2019 рік**

| в тис.грн.                                              | Примітки | Рік, що закінчився 31 грудня |            |
|---------------------------------------------------------|----------|------------------------------|------------|
|                                                         |          | 2018                         | 2019       |
| Дохід від реалізації продукції (робіт, послуг)          |          | -                            | -          |
| Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг)     |          | -                            | -          |
| <b>Валовий прибуток</b>                                 |          | -                            | -          |
| Інші операційні доходи                                  |          | -                            | -          |
| Витрати на збут                                         | 7.2      | (10691)                      | (6488)     |
| Адміністративні витрати                                 | 7.3      | (5958)                       | (3410)     |
| Інші операційні витрати                                 | 7.4      | (90)                         | (3141)     |
| Інші фінансові доходи                                   | 7.1      | 17451                        | 13510      |
| Фінансові витрати                                       |          | -                            | (12)       |
| Інші витрати                                            |          |                              | (2)        |
| <b>Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)</b> |          | <b>712</b>                   | <b>457</b> |
| Витрати з податку на прибуток                           | 7.5      | (128)                        | (82)       |
| Прибуток від діяльності, що триває                      |          | -                            |            |
| Збиток від припиненої діяльності                        |          | -                            |            |
| <b>Чистий фінансовий результат (прибуток)</b>           |          | <b>584</b>                   | <b>375</b> |

**Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2019 року**

|                                                | Примітки | 31 грудня 2018 | 31 грудня 2019 |
|------------------------------------------------|----------|----------------|----------------|
| 1                                              |          | 2              | 3              |
| <b>АКТИВИ</b>                                  |          |                |                |
| <i>Непоточні активи</i>                        |          |                |                |
| Нематеріальні активи                           | 7.7      | 51             | 44             |
| Основні засоби                                 | 7.8      |                | 40             |
| Інвестиції, доступні для продажу               |          |                |                |
| Інвестиції до погашення                        |          |                |                |
| Довгострокова дебіторська заборгованість       |          |                |                |
| Інвестиційна нерухомість                       |          |                |                |
|                                                |          | 51             | 84             |
| <i>Поточні активи</i>                          |          |                |                |
| Запаси                                         |          | -              | 10             |
| Торговельна та інша дебіторська заборгованість | 7.9      | 6664           | 136946         |
| Необоротні активи, призначені для продажу      |          | -              |                |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                | 7.10     | 2              | 1060           |
|                                                |          | 6666           | 138016         |
| <b>Усього активи</b>                           |          | <b>6717</b>    | <b>138100</b>  |
| <b>Власний капітал та зобов'язання</b>         |          |                |                |
| <i>Власний капітал</i>                         |          |                |                |
| Статутний капітал                              | 7.11     | 5554           | 5554           |
| Додатковий капітал                             | 7.11     | 83             | 83             |
| Резервний капітал                              | 7.11     | 103            | 122            |



|                                                                                |      |             |               |
|--------------------------------------------------------------------------------|------|-------------|---------------|
| Резерв переоцінки інвестицій, доступних для                                    |      | -           |               |
| Нерозподілені прибутки                                                         | 7.11 | 683         | 1031          |
| Усього капітал                                                                 | 7.11 | 6423        | 6790          |
| <i>Непоточні зобов'язання</i>                                                  |      |             |               |
| Відстрочені податкові зобов'язання                                             |      | -           |               |
| Доходи майбутніх періодів                                                      |      | -           |               |
| Інші довгострокові зобов'язання                                                | 7.11 | -           | 49            |
| <i>Поточні зобов'язання</i>                                                    |      |             |               |
| Короткострокові забезпечення                                                   |      | -           |               |
| Короткострокові позики                                                         |      | -           |               |
| Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями за фінансовою орендою |      | -           |               |
| Торговельна та інша кредиторська                                               | 7.12 | 294         | 127861        |
| <b>Всього зобов'язань</b>                                                      |      | 294         | 131310        |
| <b>Разом власний капітал та зобов'язання</b>                                   |      | <b>6717</b> | <b>138100</b> |

**Звіт про власний капітал за 2018-2019 роки**

|                                            | Примітки | Статутний капітал | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток/збиток | Усього власний капітал |
|--------------------------------------------|----------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------------------|------------------------|
| Залишок на 31 грудня 2017 року             |          | 5554              | 83                 | 74                | 1415                           | 7126                   |
| Скоригований залишок на початок року       |          | 5554              | 83                 | 74                | 128                            | 5839                   |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період |          |                   |                    |                   | 584                            | 584                    |
| Відрахування до резервного капіталу        |          |                   |                    | 29                | -29                            | 0                      |
| Разом змін у капіталі                      |          |                   |                    | 29                | 555                            | 584                    |
| Залишок на 31 грудня 2018 року             | 7.10     | 5554              | 83                 | 103               | 683                            | 6423                   |
| Інші зміни                                 |          |                   |                    |                   | -8                             | -8                     |
| Скоригований залишок на початок року       |          | 5554              | 83                 | 103               | 675                            | 6415                   |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період |          |                   |                    |                   | 375                            | 375                    |
| Відрахування до резервного капіталу        |          |                   |                    | 19                | -19                            |                        |
| Разом змін у капіталі                      |          |                   |                    | 19                | 356                            | 375                    |
| Залишок на 31 грудня 2019 року             |          | 5554              | 83                 | 122               | 1031                           | 6790                   |

**Звіт про рух грошових коштів за 2019 рік**



|                                                             | За рік, що закінчився 31 грудня |                |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------|
|                                                             | 2018                            | 2019           |
| 1                                                           | 2                               | 3              |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності:</b>   |                                 |                |
| Надходження від повернення авансів                          | 30                              | -              |
| Надходження фінансових установ від повернення позик         | 582608                          | 443722         |
| Інші надходження                                            | -                               |                |
| Витрачання на оплату:                                       | -                               |                |
| Товарів (робіт, послуг)                                     | 21692                           | 4877           |
| Праці                                                       | 219                             | 221            |
| Відрахувань на соціальні заходи                             | 62                              | 62             |
| Зобов'язань з податків і зборів                             | 187                             | 183            |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток      | 132                             | 128            |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів  | 55                              | 55             |
| Витрачання на оплату повернення авансів                     | 205                             | 820            |
| Витрачання фінансових установ на надання позик              | -                               | 128            |
| Інші витрачання                                             | 21                              | 55             |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>         | <b>560252</b>                   | <b>437381</b>  |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b> |                                 |                |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>   |                                 |                |
| Інші надходження                                            | 643                             | 77             |
| Погашення позик                                             | 560900                          | 436400         |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>          | <b>-560257</b>                  | <b>-436323</b> |
| <b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>         | <b>-5</b>                       | <b>1058</b>    |
| Залишок коштів на початок року                              | 7                               | 2              |
| Залишок коштів на кінець року                               | 2                               | 1060           |

#### 1. Інформація про Товариство

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Фінбюро» (код ЄДРПОУ 40053194, надалі - Товариство) створено відповідно до чинного законодавства з метою реалізації економічних, соціальних, професійних і немайнових інтересів Учасників та працівників Товариства.

- Місцезнаходження Товариства: 01133, м. Київ, вул. Генерала Алмазова, буд 18/7.
- Організаційно-правова форма Товариства: Товариство з обмеженою відповідальністю.
- Розмір зареєстрованого статутного капіталу: 5 554 229,06 грн.

Учасниками Товариства до 3 червня 2019 року були:

#### Компанія «ТІГНЕ КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС КОРП.»

Місцезнаходження: п/с 590 офіс 5, Хорсфорд Бізнес Центр, Лонг Пойнт Роуд, Чарлстаун, Невіс, реєстраційний номер № С 45501, володіла 50 % Статутного капіталу Товариства.

#### Компанія «СТРЕСА ІНВЕСТМЕНТС КОРП.»

Місцезнаходження: п/с 590 офіс 5, Хорсфорд Бізнес Центр, Лонг Пойнт Роуд, Чарлстаун, Невіс, реєстраційний номер № С 45500, володіла 50 % Статутного капіталу Товариства.



04 червня 2019 року вище вказані компанії вийшли зі складу Учасників Товариства у зв'язку з продажем своїх часток у статутному капіталі у повному обсязі.

З 04 червня 2019 року, згідно Протоколу загальних зборів учасників №01/06-2019 від 04.06.2019р., Учасниками Товариства є:

**КРАВЕЦЬ РУСЛАН ІВАНОВИЧ**

Адреса засновника: 03141, м.Київ, Солом'янський район, ВУЛИЦЯ ІВАНА НЕХОДИ, будинок 3, квартира 31, володіє 50 % Статутного капіталу Товариства.

**ЯКОВЕНКО ОЛЕКСІЙ ПЕТРОВИЧ**

Адреса засновника: 09720, Київська обл., Богуславський район, село Шупики, ВУЛИЦЯ ОНОПРИЄНКА, будинок 10, володіє 50 % Статутного капіталу Товариства.

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг. Предметом діяльності Товариства є:

- надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
- інші види кредитування.

Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання послуг з факторингу; надання послуг фінансового лізингу; надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту, видані згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг від 01.06.2017 № 2203. Ліцензія видається у електронному вигляді, безстрокова. Розпорядженням від 17 січня 2019 року Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, була анульована ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання гарантій та поручительств. Анулювання ліцензії на надання гарантій та поручительств не вплинуло на фінансову діяльність Товариства.

Середня кількість працівників Товариства протягом звітного року складає 6 чоловік.

Товариство не має філії.

Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність, є нестабільним, що пов'язано з політичною та економічною кризою в країні в цілому.

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

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

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2019 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 31 грудня 2019 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

### **2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності**

Нижче наведено стандарти та роз'яснення, які були випущені, але не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Товариства. Управлінський персонал розглядає можливості потенційного впливу цих змін на фінансову звітність Товариства.

| МСФЗ | Характер змін |
|------|---------------|
|      |               |



|                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| МСФЗ 17 Страхові контракти                                                                                      | <p>Встановлює принципи визнання, оцінки та подання страхових контрактів, замінюючи при цьому МСФЗ 4 Страхові контракти. МСФЗ 17 окреслює загальну модель модифіковану для страхових контрактів з прямою участю, описану як підхід з перемінною оплатою. Загальну модель можна спростувати за умови відповідності деяким критеріям через оцінювання зобов'язання на решту періоду покриття з використанням розподілу страхової премії.</p> <p>Загальна модель використовує поточні припущення для оцінки суми, часу та невизначеності майбутніх грошових потоків, а також вимірює вартість такої невизначеності. Вона також враховує ринкову ставку відсотка та вплив опцій власників полісів та гарантій.</p> <p>Стандарт набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або пізніше, при цьому дозволяється дострокове застосування. Він застосовується ретроспективно, окрім випадків, коли це непрактично; в таких випадках застосовується модифікований ретроспективний підхід або підхід за справедливою вартістю. Проект для обговорення Зміни в МСФЗ 17 розглядає проблемні питання щодо впровадження, ідентифіковані після публікації МСФЗ 17.</p> <p>Однією з головних запропонованих змін є відкладення дати початку застосування МСФЗ 17 на один рік, тобто для періодів, що починаються 1 січня 2022 року або пізніше.</p> <p>Перехідні вимоги вказують, що датою першого застосування є початок річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує стандарт, а перехідною датою є початок періоду, що безпосередньо передє датою першого застосування.</p> <p>Даний стандарт Товариством не використовується</p> |
| Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 - Продаж або внесок активів інвестором в асоційовану компанію чи спільне Товариство | <p>Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 стосуються ситуацій, коли існує продаж або внесок активів інвестором в асоційовану компанію або спільне підприємство. Так, зміни говорять, що прибуток чи збитки внаслідок втрати контролю над дочірньою компанією внаслідок операції з асоційованою компанією чи спільною компанією, де облік ведеться за методом участі в капіталі, визнається в складі прибутків чи збитків материнською компанією лише в тій мірі, яка не стосується непов'язаних з цим інтересів інвестора в асоційованій компанії чи спільному підприємстві. Аналогічно цьому, прибутки та збитки внаслідок переоцінки інвестицій в екс-дочірній компанії (яка стала асоційованою компанією чи спільним підприємством, облік якої ведеться за методом участі в капіталі) до справедливої вартості визнаються в складі прибутків чи збитків материнської компанії лише в тій мірі, яка не стосується непов'язаних з цим інтересів інвестора в новій асоційованій компанії чи спільному підприємстві.</p> <p>Дата набуття чинності змінами ще не вказана РМСБО; але дозволено їх дострокове застосування.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Зміни в МСФЗ 3 Визначення бізнесу                                                                               | <p>Зміни уточнюють, що, хоча бізнес зазвичай має вихід якоїсь продукції, це не є необхідним для того, щоб сукупність видів діяльності та активи кваліфікувались як бізнес. Для того, щоб вважатись бізнесом, діяльність та активи повинні включати, як мінімум, вхід чогось та матеріальний процес, що разом створюють можливість створення вихідної продукції.</p> <p>Наводяться додаткові поради для визначення, чи було створено</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |



|                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                | <p>матеріальний процес.</p> <p>Зміни також впроваджують як опцію тест концентрації, який дозволяє виконати спрощену оцінку, чи є сукупність видів діяльності та активи бізнесом, чи ні. За цим опціонним тестом концентрації, створена сукупність видів діяльності та активи не вважаються бізнесом, якщо майже вся справедлива вартість валових активів є сконцентрованою в одному активі, який можна ідентифікувати, або групі аналогічних активів. Зміни застосовуються ретроспективно для всіх об'єднань бізнесу та придбань активів, у яких дата придбання припадає на перший річний звітний період, що починається 1 січня 2020 року або пізніше; при цьому допускається дострокове застосування.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <p>Зміни МСБО 1 та МСБО 8</p> <p>Визначення суттєвості</p>     | <p>Зміни націлені на покращення зрозумілості визначення суттєвості в МСБО 1 та не змінює концепцію суттєвості в МСФЗ. Концепція 'маскування' суттєвої інформації несуттєвою включена в нове визначення. Поріг суттєвості, який впливає на користувачів, змінено за «може вплинути» на «можна вмотивовано вважати таким, що може вплинути».</p> <p>Визначення суттєвості в МСБО 8 замінено посиланням на визначення суттєвості в МСБО 1. Окрім того, РМСБО внесла зміни в інші стандарти та Концептуальну Основу, де міститься визначення суттєвості чи посилання на термін «суттєвість» для забезпечення послідовності.</p> <p>Зміни застосовуються ретроспективно для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або пізніше; при цьому допускається дострокове застосування.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <p>Зміни до Посилань на</p> <p>Концептуальну Основу в МСФЗ</p> | <p>Разом з переглянутою Концептуальною Основою, яка набула чинності після публікації 29 березня 2018 року, РМСБО також видала Зміни до посилань на Концептуальну Основу в МСФЗ. Цей документ містить зміни до МСФЗ 2, МСФЗ 3, МСФЗ 6, МСФЗ 14, МСБО 1, МСБО 8, МСБО 34, МСБО 37, МСБО 38, IFRIC 12, IFRIC 19, IFRIC 20, IFRIC 22, та SIC-32.</p> <p>При цьому не всі зміни оновлюють ці стандарти щодо посилань та цитат концептуальної основи так, щоб вони посилались на переглянуту Концептуальну Основу. Деякі стандарти оновлено для розуміння, на яку версію Концептуальної Основи вони посилаються</p> <p>(Концептуальну Основу, прийняту РМСБО в 2001 р., Концептуальну Основу РМСБО від 2010 р., чи нову переглянуту Концептуальну Основу від 2018 р.), або зазначення, що визначення в стандарті не оновлювались відповідно до нових визначень, наведених в переглянутій Концептуальній Основі.</p> <p>Зміни, які є дійсно оновленням, є чинними для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або пізніше; при цьому допускається дострокове застосування.</p> |

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 р., не застосувало достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

В даний час керівництво оцінює ефект потенційного впливу змінених стандартів на фінансову звітність Товариства.

### 2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

### 2.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної



діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

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

Фінансова звітність Товариство затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 05 лютого 2020 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Річна звітність оприлюднюється на ВЕБ-сайті Товариства *finburo.com.ua*

## **2.6. Звітний період фінансової звітності**

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2019 року.

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

### **3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

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

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

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим. Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який застосовується Товариством раніше дати набуття чинності.

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

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Товариство вперше застосувало деякі поправки до стандартів, які вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Характер і вплив кожної поправки описані нижче:

| МСФЗ                          | Характер змін /вплив на фінансову звітність                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| МСФЗ 16 Оренда                | Впроваджує нові або змінені вимоги до обліку оренди. Ці значні зміни стосуються обліку орендаря, оскільки відмінюють різницю між операційною та фінансовою орендою та вимагають визнання активу з правом користування та орендного зобов'язання на початку оренди окрім короткострокової оренди та оренди малоцінних активів. На відміну від цього, вимоги до обліку орендодавця майже не змінились. Управлінський персонал Товариства застосував ці поправки в обліку операцій оренди. |
| Поправка до МСФЗ 3 Об'єднання | Зміни уточнюють, що у випадку, коли суб'єкт господарювання                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |



|                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| бізнесу                                                                       | отримує контроль над бізнесом, який є спільною діяльністю, такий суб'єкт застосовує вимоги до поетапного об'єднання бізнесу, включаючи переоцінку свого раніше утримуваного відсотку в спільній діяльності за справедливою вартістю. Цей показник до переоцінки включає невизнані активи, зобов'язання та гудвіл спільного виробництва. Управлінський персонал Товариства не застосував ці поправки, у зв'язку із відсутністю відповідних операцій.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Зміни до МСФЗ 9 Фінансові інструменти                                         | Зміни уточнюють, що для цілей оцінки визначають, чи відповідає передплата умові «оплати лише тіла та відсотків». Сторона, яка використовує цю опцію, може сплачувати або отримувати належну винагороду за передплату незалежно причини передплати. Іншими словами, фінансові активи з передплатою з від'ємною винагородою відповідають наведеній вище умові. Зміни до МСФЗ 9 не вплинули на фінансовий стан, фінансові результати та грошові потоки Товариства.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| КТМФЗ (IFRIC) 23 Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток    | Встановлює шляхи визначення облікового податкового статусу у випадках існування невизначеності щодо розрахунку податку на прибуток. IFRIC вимагає від суб'єкта господарювання: <ul style="list-style-type: none"> <li>• визначити, чи оцінювати невизначені податкові статуси кожний окремо чи є цілому як групу; та</li> <li>• оцінити ймовірність того, що податкові органи приймуть використаний чи запропонований суб'єктом господарювання підхід до невизначеності, наведений в наданих документах щодо податку на прибуток:</li> </ul> Якщо так, то суб'єкт господарювання повинен визначити свій обліковий податковий статус відповідно до використаного або запланованого підходу до податку в документах щодо податку на прибуток, які будуть подаватись в податкові органи. Якщо ні, то суб'єкт господарювання повинен відобразити вплив невизначеності щодо розрахунку податку на прибуток при визначенні свого податкового статусу з використанням методу найбільше вірогідної суми або очікуваної суми. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства. |
| Зміни до МСБО 28 Інвестиції в асоційовані підприємства і спільні підприємства | Зміни до МСБО 28, включаючи вимоги щодо знецінення, застосовуються до інших фінансових інструментів в асоційовані Товариства чи у спільне підприємство, де не застосовується метод обліку за участю в капіталі. Сюди включено довгостроковий відсоток, який по суті є частиною чистих інвестицій в асоційовану компанію чи спільне підприємство. Управлінський персонал Товариства не застосував ці поправки, у зв'язку із відсутністю відповідних операцій..                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Зміни до МСБО 19 Виплати працівникам                                          | Зміни уточнюють, що вартість колишніх послуг (або прибуток чи збиток при розрахунку) розраховуються через оцінювання зобов'язання (активу) за пенсійним планом з фіксованими виплатами з використанням оновлених припущень та порівнянням запропонованих благ та активів плану до та після змін (секвестру чи виплат), ігноруючи при цьому максимальний рівень активу (який може виникнути у випадку, якщо пенсійний план з фіксованими виплатами має значний приріст). МСБО 19 уточнює, що зміна впливу максимального рівня активу, визначається на наступному етапі та визнається в складі іншого сукупного доходу.<br>Було внесено зміни в параграфи, що стосуються оцінювання вартості поточних послуг та чистого відсотку щодо                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |



|                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                         | <p>чистого зобов'язання (активу) за пенсійним планом з фіксованими виплатами. Від Фонду тепер вимагається використання оновлених припущень на основі такої переоцінки для визначення вартості поточних послуг та чистого відсотку на ту частину звітної періоду, що залишилась після зміни плану. Що стосується чистого відсотку, зміни встановлюють, що для періоду після змін плану чистий відсоток розраховується множенням чистого зобов'язання (активу) за пенсійним планом, переоціненого відповідно до МСБО 19 на ставку дисконтування, використану при переоцінці (з урахуванням впливу внесків та виплат на чисте зобов'язання (актив). Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.</p> |
| Поправка до МСФЗ 11 Спільна діяльність  | <p>Зміни уточнюють, що у випадку, якщо сторона, що приймає участь в спільній діяльності, але не має спільного контролю над нею, отримує спільний контроль над такою спільною діяльністю, Групі можна не переоцінювати свій раніше утримуваний відсоток в спільній діяльності. Управлінський персонал Товариства не застосував ці поправки, у зв'язку із відсутністю відповідної діяльності.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Поправка до МСБО 12 Податки на прибуток | <p>Зміни уточнюють, що суб'єкт господарювання повинен визнати податкові наслідки щодо податку на прибуток від дивідендів в складі прибутку чи збитку, іншого скупного доходу чи капіталу залежно від того, де суб'єкт господарювання початково визнавав операції, які генерують оподатковуваний дохід. Це не залежить від застосування різних ставок податків до розподіленого та нерозподіленого прибутку). Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.</p>                                                                                                                                                                                                                                     |
| МСБО 23 Витрати на позики               | <p>Зміни уточнюють, що у випадку, коли конкретну позику ще не погашено після того, як відповідний актив готовий до використання чи продажу, ця позика включається до коштів, позичених суб'єктом господарювання в загальних цілях, при розрахунку ставки капіталізації коштів, позичених ним в загальних цілях. Управлінський персонал Товариства не застосував ці поправки, у зв'язку із відсутністю відповідної діяльності.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

### 3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

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

### 3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в примітках в п. 7.2, 7.3, 7.4.

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

## 3.3 Облікові політики щодо фінансових інструментів



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

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

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

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

### ***Грошові кошти та їхні еквіваленти***

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію



банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітної періоду.

***Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю***

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

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

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструмента, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

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

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

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

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

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

***Дебіторська заборгованість***

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.



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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств. Станом на 31.12.2018 року і на 31.12.2019 року такі фінансові активи відсутні на балансі Товариства.

#### **Зобов'язання**

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

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

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

#### **Згортання фінансових активів та зобов'язань**

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

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

#### **3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів**

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн.

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

#### **3.4.2. Подальші витрати.**

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

#### **3.4.3. Амортизація основних засобів.**

Основні засоби – це матеріальні активи, які Товариство утримує з ціллю використання їх в своїй діяльності, постачанні товарів, наданні послуг чи реалізації своїх адміністративних цілей, очікуваний термін корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

При визнанні та обліку основних засобів Товариство керується МСФЗ № 16 «Основні засоби».

Основні засоби враховуються у звіті про фінансове положення за первинною вартістю, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання, за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від знецінення.

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи. Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведеним вище критеріям капіталізації, відображаються в звіті про сукупні доходи і витрати того періоду, в якому вони були понесені.

Сума, що амортизується - це первинна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість, за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу - це передбачувана



сума, яку підприємство отримало б на даний момент від реалізації об'єкту основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якби даний актив вже досяг того віку і стану, в якому, імовірно, він знаходився в кінці свого терміну корисного використання.

Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу. Терміни корисного використання груп основних засобів представлені таким чином:

Будинки та споруди 10-20 років

Машини та обладнання 2-5 років

Інструменти, прилади, інвентар, меблі - 4 років

Інші основні засоби - 12 років.

Ліквідаційна вартість, терміни корисного використання і метод нарахування амортизації передивляються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених в попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визначається як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і признається в прибутках і збитках.

#### **3.4.4. Нематеріальні активи**

При визнанні та обліку нематеріальних активів Товариство керується МСБО № 38 «Нематеріальні активи». Рівень суттєвості для статті «Нематеріальні активи» в фінансовій звітності складає 1500,00 грн.

Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів з використанням прямолінійного методу. Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються в звітності без перерахування порівняльних показників.

Термін використання нематеріальних активів визначати наступний:

- авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (бази даних), фонограми, відеограми, передачі (програми) організацій мовлення тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правовстановлюючого документа, але не менш ніж 2 роки ;
- інші нематеріальні активи (право на здійснення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо) - відповідно до правовстановлюючого документа.

Нематеріальні активи з невизначеними термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого збитку від знецінення.

Нематеріальний актив списується при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигод. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

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

Нарахування поточного податку на прибуток здійснюється згідно з Українським податковим законодавством на основі оподатковуваного доходу і витрат, відображених компаніями в їх податкових деклараціях. В 2019 році ставка податку на прибуток підприємств складала 18%. Поточні податкові зобов'язання та активи за поточний і попередній періоди, оцінюються в сумі, що належить до сплати податковим органам або підлягає відшкодуванню податковими органами.

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

##### **4.1. Забезпечення**

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

##### **4.2. Виплати працівникам**



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

#### **4.3 Облікові політики щодо оренди**

На початку дії договору Товариство оцінює чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю, яка складається з:

- а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
- б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Товариство повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору.

Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Товариство обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договору

#### **Товариство як орендар**

##### ***Первісна оцінка***

На дату початку оренди, Товариство визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди. Актив з права користування оцінюється за собівартістю.

На дату початку оренди, Товариство оцінює зобов'язання за договором оренди в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату. Товариство дисконтує орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. Якщо таку ставку не можна легко визначити, Товариство застосовує додаткову ставку запозичення орендаря.

До складу орендних платежів, що враховуються при оцінці орендних зобов'язань за право користування базовим активом протягом строку оренди включаються:

- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені Товариством за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціна реалізації опціону на придбання активу, якщо Товариство обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- штрафи за припинення договору оренди, якщо умови оренди відображають реалізацію Товариством опціону на дострокове припинення договору оренди.

Виключення для невизнання на балансі активу з права користування Товариство використовує виключення та не визнає на балансі активи з права користування щодо:

- короткострокових договорів оренди;
- договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість.

Товариство застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів.

При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно. Договори оренди, що передбачають опціон на придбання базового активу не розглядаються як короткотермінові.

Товариство застосовує поріг 5 000 євро (гривневий еквівалент на дату застосування виключення), при визначенні базового активу з низькою вартістю.

За договорами оренди, до яких Товариство застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

##### ***Подальша оцінка***



Після дати початку оренди Товариство оцінює всі актив з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації, накопиченого зменшення корисності з коригуванням на суму переоцінки орендних зобов'язань відображеної проти собівартості активу з права користування.

Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає Товариство право власності на базовий (орендований) актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що Товариство скористається можливістю його придбати. В інших випадках Товариство амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди.

Інші вимоги до нарахування амортизації, визнання зменшення корисності за активом з права користування аналогічні вимогам, що застосовуються до власних основних засобів.

Товариство розкриває активи з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості за статтею «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан з окремою деталізацією у Примітці 7.8.

Товариство розкриває зобов'язання за договором оренди за статтею «Інші зобов'язання» у Звіті про фінансовий стан.

Після дати початку оренди Товариство розкриває у Звіті про прибутки та збитки:

- відсотки за орендним зобов'язанням, - за статтею «Інші процентні витрати»;
- змінні орендні платежі, не включені до оцінки орендного зобов'язання, - в тому періоді, протягом якого виникли події або умови, що спричинили їх нарахування, - за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати».

Орендар може вирішити не застосовувати вимоги щодо первісної та подальшої оцінки/переоцінки права користування та орендного зобов'язання, а також вимог щодо подання такої інформації у фінансовій звітності до:

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним

Якщо орендар вирішує не застосовувати такі вимоги до короткострокової оренди чи оренди, за якою базовий актив є малоцінним, то орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі. Орендар застосовує іншу систематичну основу, якщо така основа більше відображає модель отримання вигоди орендарем.

Якщо орендар обліковує короткострокову оренду то він вважає цю оренду новою орендою для цілей цього стандарту, якщо

- а) відбулася модифікація оренди; або
- б) сталася будь-яка зміна строку оренди.

#### ***Переоцінка зобов'язань за договором оренди***

Товариство переоцінює орендне зобов'язання у випадку суттєвого відхилення його балансової вартості від оціненої – більше, ніж на 10%.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна строку оренди (у зв'язку з переглядом ймовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);
- зміна оцінки можливості придбання базового активу;
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням незмінної ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Товариство відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, Товариство визнає решту суми у складі прибутків або збитків.

#### ***Модифікації договору оренди***



Товариство розглядає модифікацію договору оренди як окремий договір оренди, якщо виконуються умови:

- модифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою кількістю базових активів;
- компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди;
- визначає строки модифікованої оренди;
- переоцінює орендне зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої ставки дисконтування.

Переглянута ставка дисконтування визначається як відсоткова ставка, яка передбачена договором оренди для залишкового строку оренди або як додаткова ставка запозичення орендаря на дату набрання чинності модифікації оренди, якщо ставку відсотка, неявно передбачену в оренді, не можна легко визначити.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- зменшує балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення оренди для модифікації, що зменшує обсяг договору оренди; будь-який прибуток або збиток, пов'язаний із частковим або повним припиненням оренди відображається за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибутки та збитки;
- відображає коригування активу з права користування з урахуванням усіх інших модифікацій договору оренди.

#### **Товариство як орендодавець**

Товариство як орендодавець кожен з договорів оренди класифікує як фінансову або операційну оренду.

Дана класифікація здійснюється за станом на ранішу з дат, - дату заключення договору оренди або дату прийняття сторонами на себе зобов'язань щодо погоджених основних умов договору оренди, та переглядається лише у разі модифікації договору оренди.

Оренда класифікується як фінансова, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. В іншому випадку оренда класифікується як операційна.

Класифікація оренди як фінансової або операційної залежить від суті операції, а не від форми договору.

#### **Фінансова оренда**

##### **Первісна оцінка**

На дату початку оренди Товариство відображає активи, які надані у фінансову оренду як наданий кредит в сумі чистої інвестиції в оренду за статтею «Кредити клієнтам» Звіту про фінансовий стан, та припиняє визнання об'єкта фінансового лізингу (оренди).

Чиста інвестиція в оренду розраховується як теперішня вартість орендних платежів і теперішня вартість негарантованої ліквідаційної вартості активу, дисконтована із застосуванням ставки відсотка, передбаченої в договорі.

Первісні прямі витрати включаються до первісної оцінки чистої інвестиції в оренду.

Станом на дату початку оренди, до оцінки чистої інвестиції в оренду враховуються наступні ще не отримані платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди:

- фіксовані платежі за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають сплаті;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, первісно оцінені з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- платежі з будь-яких гарантій ліквідаційної вартості, надані Товариству орендарем, стороною, пов'язаною з орендарем, або третьою стороною, не пов'язаною з Товариством, і спроможною з фінансової точки зору погасити зобов'язання за гарантією;
- платежі за реалізацію опціону на придбання, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість;



- платежі в рахунок штрафів за припинення терміну дії оренди, якщо умовами оренди передбачено можливість припинення оренди орендарем.

#### **Подальша оцінка**

Товариство визнає фінансовий дохід протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в оренду. Фінансовий дохід відображається за статтею «Інші процентні доходи» Звіту про прибутки та збитки.

#### **Модифікація договору фінансової оренди**

Товариство розглядає модифікацію договору фінансової оренди як окремий договір, якщо одночасно виконуються умови:

- модифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою кількістю базових активів;

- компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, Товариство, у тому разі, якщо оренда була б класифікована як операційна у разі чинності такої модифікації за станом на дату початку дії оренди, розглядає модифікацію як нову оренду з дати набрання чинності модифікації оренди. Товариство оцінює балансову вартість базового активу як чисту інвестицію в оренду за станом безпосередньо перед датою набрання чинності модифікації.

Всі інші модифікації, а також визнання очікуваних кредитних збитків та припинення визнання (включаючи обумовлене суттєвою модифікацією договірних грошових потоків) відображаються згідно з МСФЗ 9 за договором фінансової оренди аналогічно до відображення за іншими кредитами клієнтам.

#### **Операційна оренда**

Товариство відносить орендні платежі на дохід на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі, якщо остання більшою мірою відображає модель отримання Товариством вигод від використання предмета оренди.

Товариство відображає витрати, включаючи нарахування амортизації, понесені для отримання доходу в сумі орендних платежів як витрати у Звіті про прибутки та збитки.

Товариство включає первісні прямі витрати, понесені під час укладення договору про операційну оренду, до балансової вартості базового активу та визнає їх витратами протягом строку оренди на такій самій основі, як і дохід від оренди.

#### **Модифікація договору операційної оренди**

Товариство обліковує модифікацію операційної оренди як новий договір оренди з дати набрання чинності модифікації, якщо вона відповідає критеріям визнання оренди.

Товариство враховує всі отримані та/або нараховані платежі, пов'язані з первісною орендою як частину орендних платежів за новою орендою.

#### **4.4. Доходи та витрати**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
  - б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
  - в) суму доходу можна достовірно оцінити;
  - г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- та



- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

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

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

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

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

#### **4.5. Витрати за позиками**

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду.

#### **4.6. Операції з іноземною валютою**

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

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають. Протягом 2019 року операції з іноземною валютою Товариством не проводилися.

#### **4.7. Умовні зобов'язання та активи.**

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

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

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



Товариство здійснює оцінки справедливої вартості активів, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду у разі наявності таких фінансових активів на балансі Товариства.

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | Методики оцінювання                                                                                                                                                                                                                               | Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний) | Вхідні дані                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Грошові кошти                                                   | Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості                                                                                                                           | Ринковий                                     | Офіційні курси НБУ                                                                                                                                                            |
| Інструменти капіталу                                            | Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. | Ринковий                                     | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня |
| Інвестиційна нерухомість                                        | Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.                                                                           | Ринковий, дохідний                           | Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів                                                                                                                 |

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

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

### 7.1. Доходи та витрати

| Доходи                                                                                                                                                                  | 2018         | 2019         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Інші фінансові доходи (відсотки за виданими позиками)                                                                                                                   | 17451        | 13510        |
| <b>Всього</b>                                                                                                                                                           | <b>17451</b> | <b>13510</b> |
| Витрати                                                                                                                                                                 | 2018         | 2019         |
| Заробітна плата та пов'язані з нею відрахування                                                                                                                         | 337          | 343          |
| Амортизація                                                                                                                                                             | 4            | 46           |
| Матеріальні затрати                                                                                                                                                     | 161          | 142          |
| Інші витрати (витрати на транспортування, рекламу, комісійну винагороду, оренду приміщення, розрахунково-касове обслуговування, консультаційні та інформаційні послуги) | 16237        | 12522        |
| <b>Всього</b>                                                                                                                                                           | <b>16739</b> | <b>13053</b> |

### 7.2. Витрати на збут

|                                                                          | 2018         | 2019        |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------|
| Матеріальні витрати                                                      | 161          | 142         |
| Заробітна плата працівників збуту                                        | 186          | 192         |
| Нарахування на заробітну плату працівників збуту                         | 42           | 42          |
| Амортизація                                                              | -            | 4           |
| Інші витрати (витрати на транспортування, рекламу, комісійну винагороду) | 10302        | 6108        |
| <b>Всього витрат на збут</b>                                             | <b>10691</b> | <b>6488</b> |

### 7.3. Адміністративні витрати



|                                                                                                                         | 2018        | 2019        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Заробітна плата працівників                                                                                             | 89          | 89          |
| Нарахування на заробітну плату працівників                                                                              | 20          | 20          |
| Амортизація                                                                                                             | 1           | 41          |
| Інші витрати (витрати на оренду приміщення, розрахунково-касове обслуговування, консультаційні та інформаційні послуги) | 5848        | 3260        |
| <b>Всього адміністративних витрат</b>                                                                                   | <b>5958</b> | <b>3410</b> |

#### 7.4. Інші операційні витрати

|                                                           | 2018      | 2019        |
|-----------------------------------------------------------|-----------|-------------|
| Витрати на інформаційне забезпечення                      | 90        | 23          |
| Витрати з реалізації предметів застави нижче собівартості | 0         | 3118        |
| <b>Всього інших операційних витрат</b>                    | <b>90</b> | <b>3141</b> |

#### 7.5. Податок на прибуток

Основні компоненти (відшкодування) / витрат з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня, були представлені таким чином:

| Показники                                                    | 2018 рік | 2019 рік |
|--------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Поточний податок на прибуток                                 | 128      | 82       |
| Відстрочені податкові активи: на початок звітного року       | -        | -        |
| на кінець звітного періоду                                   | -        | -        |
| Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року | -        | -        |
| на кінець звітного року                                      | -        | -        |
| Включено до Звіту про фінансові результати – усього          | 128      | 82       |
| У тому числі: поточний податок на прибуток                   | 128      | 82       |
| Зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів       | -        | -        |
| Збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань   | -        | -        |
| Відображено у складі власного капіталу - усього              | -        | -        |
| у тому числі: поточний податок на прибуток                   | -        | -        |
| Зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів       | -        | -        |
| Збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань   | -        | -        |

#### 7.6. Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу.

Станом на 31.12.2019р. Товариство не має непоточних активів, утримуваних для продажу.

#### 7.7. Нематеріальні активи

Станом на 01 січня 2019 року та на 31 грудня 2019 року нематеріальні активи включали наступне, тис. грн.:

| Найменування статті, операції                               | Програмне забезпечення, відеоролики, ліцензії | Всього    |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------|
| <b>Первісна вартість чи оцінка на 01.01.2019р., тис.грн</b> | <b>57</b>                                     | <b>57</b> |
| Придбано, тис. грн.                                         | -                                             | -         |
| Створено, тис.грн.                                          | -                                             | -         |
| Вибуло, тис.грн.                                            | 2                                             | 2         |
| Переоцінка, тис.грн.                                        | -                                             | -         |



|                                                               |           |           |
|---------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Інші зміни, тис.грн.                                          | -         | -         |
| <b>Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2019р., тис. грн</b>  | <b>55</b> | <b>55</b> |
| <b>Знос та зменшення корисності на 01.01.2019р., тис.грн.</b> | <b>6</b>  | <b>6</b>  |
| Амортизаційні відрахування, тис.грн.                          | 5         | 5         |
| Знецінення (зменшення корисності), тис.грн.                   | -         | -         |
| Вибуло, тис.грн.                                              | -         | -         |
| Інші зміни, тис.грн.                                          | -         | -         |
| <b>Знос та зменшення корисності на 31.12.2019р., тис.грн.</b> | <b>11</b> | <b>11</b> |
| <b>Чиста балансова вартість на 01.01.2019р., тис.грн.</b>     | <b>51</b> | <b>51</b> |
| <b>Чиста балансова вартість на 31.12.2019р., тис.грн.</b>     | <b>44</b> | <b>44</b> |

До складу нематеріальних активів віднесено ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг з невизначеним терміном корисного використання. Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання не амортизуються, проте перевіряються на знецінення на кожну звітну дату згідно МСФЗ (IAS) 36 "Знецінення активів".

#### 7.8. Активи у формі права користування (згідно з МСФЗ 16)

Станом на 31 грудня 2018 року та на 31 грудня 2019 року Товариство згідно з МСФЗ 16 обліковує на балансі активи у формі права користування, тис. грн.:

| Найменування статті, операції                                 | Активи у формі права користування | Всього    |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------|
| <b>Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2018р., тис.грн</b>   | <b>0</b>                          | <b>0</b>  |
| Введення активу у формі права користування, тис. грн.         | 81                                | 81        |
| Вибуло, тис.грн.                                              | -                                 | -         |
| Інші зміни, тис.грн.                                          | -                                 | -         |
| <b>Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2019р., тис. грн</b>  | <b>81</b>                         | <b>81</b> |
| <b>Знос та зменшення корисності на 31.12.2018р., тис.грн.</b> | <b>0</b>                          | <b>0</b>  |
| Амортизаційні відрахування, тис.грн.                          | 41                                | 41        |
| Вибуло, тис.грн.                                              | -                                 | -         |
| Інші зміни, тис.грн.                                          | -                                 | -         |
| <b>Знос та зменшення корисності на 31.12.2019р., тис.грн.</b> | <b>41</b>                         | <b>41</b> |
| <b>Чиста балансова вартість на 31.12.2018р., тис.грн.</b>     | <b>0</b>                          | <b>0</b>  |
| <b>Чиста балансова вартість на 31.12.2019р., тис.грн.</b>     | <b>40</b>                         | <b>40</b> |

#### 7.9. Дебіторська заборгованість

|                                                                                                                                           | 31 грудня 2018 | 31 грудня 2019 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Надані позики короткострокові                                                                                                             | -              | 88347          |
| Інша дебіторська заборгованість (заборгованість за товарно-матеріальні цінності, передоплата за рекламні послуги, послуги зв'язку та ін.) | 6664           | 48599          |
| <b>Всього дебіторської заборгованості</b>                                                                                                 | <b>6664</b>    | <b>136946</b>  |

Дебіторська заборгованість Товариства має поточний характер та не має забезпечення.

Надані позики є короткостроковими, надаються терміном менше, ніж 12 календарних місяців (від 90 кал. днів до 365 кал. днів).

Обліковуються у кількісно-сумовому виразі у розрізі договорів з надання позики, згідно облікової політики Товариства.

#### 7.10. Грошові кошти

Станом на 31 грудня 2019 року грошові кошти та їх еквіваленти включали наступне, тис. грн.:

|  | 31 грудня 2018 | 31 грудня 2019 |
|--|----------------|----------------|
|--|----------------|----------------|



|                        |          |             |
|------------------------|----------|-------------|
| Поточний рахунок банку | 2        | 978         |
| Грошові кошти в дорозі |          | 82          |
| <b>Всього</b>          | <b>2</b> | <b>1060</b> |

#### 7.11. Статутний капітал

Станом на 31.12.2019 р. власний капітал Товариства складає 6790 тис. грн., у т.ч.:

- статутний капітал (складений капітал) – 5554 тис. грн.;
- додатковий капітал – 83 тис.грн.
- нерозподілений прибуток – 1031 тис. грн.;
- резервний капітал – 122 тис. грн.

Учасники та їх частки в статутному (складеному) фонді товариства станом на 31.12.2019 р.

Учасниками Товариства до 3 червня 2019 року були:

##### **Компанія «ТІГНЕ КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС КОРП.»**

Місцезнаходження: п/с 590 офіс 5, Хорсфорд Бізнес Центр, Лонг Пойнт Роуд, Чарлстаун, Невіс, реєстраційний номер № С 45501, володіла 50 % Статутного капіталу Товариства.

##### **Компанія «СТРЕСА ІНВЕСТМЕНТС КОРП.»**

Місцезнаходження: п/с 590 офіс 5, Хорсфорд Бізнес Центр, Лонг Пойнт Роуд, Чарлстаун, Невіс, реєстраційний номер № С 45500, володіла 50 % Статутного капіталу Товариства.

04 червня 2019 року вище вказані компанії вийшли зі складу Учасників Товариства у зв'язку з продажем своїх часток у статутному капіталі у повному обсязі.

З 04 червня 2019 року Учасниками Товариства є:

##### **КРАВЕЦЬ РУСЛАН ІВАНОВИЧ**

Адреса засновника: 03141, м.Київ, Солом'янський район, ВУЛИЦЯ ІВАНА НЕХОДИ, будинок 3, квартира 31, володіє 50 % Статутного капіталу Товариства.

##### **ЯКОВЕНКО ОЛЕКСІЙ ПЕТРОВИЧ**

Адреса засновника: 09720, Київська обл., Богуславський район, село Шупики, ВУЛИЦЯ ОНОПРИЄНКА, будинок 10, володіє 50 % Статутного капіталу Товариства.

Для забезпечення діяльності Товариства та його матеріально-технічного забезпечення, Учасниками створено Складений капітал у розмірі 5 554 229,06 (п'ять мільйонів п'ятсот п'ятдесят чотири тисячі двісті двадцять дев'ять грн. 06 коп.)

Для формування Складеного капіталу Учасники передають Товариству грошові кошти. Станом на 31.12.2019 р. сплачений Складений капітал складає 5554,0 тис. грн.

#### 7.12. Зобов'язання і забезпечення

|                                                                                                                                                                           | <b>31 грудня<br/>2018</b> | <b>31 грудня<br/>2019</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Інші довгострокові зобов'язання (довгострокові зобов'язання з оренди зг. МСФЗ 16 «Оренда»)                                                                                |                           | 49                        |
| Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (за товарно-матеріальні цінності, інформаційно-консультаційні послуги, рекламні послуги, послуги транспортування). | 137                       | 3294                      |
| Заборгованість по розрахункам з бюджетом                                                                                                                                  | 131                       | 84                        |
| Заборгованість з оплати праці                                                                                                                                             | 10                        | 8                         |
| Кредиторська заборгованість по договорам з відступлення права вимоги                                                                                                      | 3                         | 127861                    |
| Поточні забезпечення                                                                                                                                                      | 10                        | 12                        |
| Розрахунки зі страхування                                                                                                                                                 | 3                         | 2                         |
| <b>Всього кредиторська заборгованість</b>                                                                                                                                 | <b>294</b>                | <b>131310</b>             |

Кредиторська заборгованість має поточний характер. Кредиторська заборгованість по договорам з відступлення права вимоги є короткостроковою, термін оплати заборгованості не настав.

#### 8. Розкриття іншої інформації

##### 8.1 Умовні зобов'язання.



### **8.1.1. Судові розгляди**

Товариство застосовує професійне судження при оцінці і визнанні резервів і розкритті потенційних зобов'язань, пов'язаних з поточними судовими розглядами або незадоволеними претензіями, що підлягають врегулюванню шляхом переговорів, за участю третіх осіб, за допомогою арбітражного розгляду або законодавчого регулювання, а також інших потенційних зобов'язань. Професійне судження необхідно при визначенні імовірності задоволення позову або претензії, пред'явлених Товариству, і виникнення зобов'язання, пов'язаного з таким позовом або претензією, а також при розрахунку діапазону сум можливого відшкодування. У силу невизначеності, яка є невід'ємною частиною будь-якої оцінки, фактичні збитки можуть істотно відрізнятися від розрахованого резерву. Зроблені припущення підлягають уточненню в міру надходження нової інформації, головним чином, від внутрішніх фахівців, а також від зовнішніх консультантів. Перегляд первісних оцінок може зробити істотний вплив на майбутні результати діяльності. Товариством протягом 2019 року судових позовів не здійснювалося, станом на 31.12.2019р. судових процесів немає.

### **8.1.2. Оподаткування**

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

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

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

## **8.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони**

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Пов'язаними сторонами Товариства є засновники:

До 03 червня 2019р. Компанія «ТІГНЕ КАПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС КОРП.», Компанія «СТРЕСА ІНВЕСТМЕНТС КОРП.» та до 04 червня 2019р. директор ТОВ «Фінансова Компанія «Фінбюро» Сторчак Костянтин Анатолійович, ідентифікаційний номер 3074908695.

З 04 червня 2019р. засновниками є Кравець Руслан Іванович та Яковенко Олексій Петрович.

З 05 червня 2019р. директором ТОВ «Фінансова Компанія «Фінбюро» є Яковенко Олексій Петрович.



Протягом звітнього періоду Товариство не здійснювало операції з учасниками Товариства, іншими пов'язаними сторонами, що виходять за межі господарської діяльності.

### **8.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками**

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

#### **8.3.1. Кредитний ризик**

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

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

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

#### **8.3.2. Ринковий ризик**

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів.

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

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Валютні ризики виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Протягом звітнього періоду Товариство не володіло фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

#### **8.3.3. Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

### **8.4. Управління капіталом**

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:



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

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

#### **8.5. Події після звітної дати.**

Подій, які б мали істотний вплив на показники фінансової звітності Компанії та вимагали б розкриття інформації в примітках до цієї фінансової звітності не відбувалось.

05.02.2020 р.

Директор

Головний бухгалтер



(підпис)

(підпис)

Яковенко О.П.

ФОР Базяк І.М.



Усього в цьому документі пронумеровано,  
проінеровано та скріплено печаткою та  
підписом

50 ( п'ятдесят ) аркушів

Директор ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»

В.М. Титаренко

