



Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка 60/4, тел./ факс: 212-00-97

Свідоцтво № 1372 про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності видане рішенням АПУ від 26.01.2001 р. № 98

e-mail: info@ saf –audit.com.ua

сайт: saf –audit.com.ua

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо повноти та достовірності розкриття інформації в річних звітних даних фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНРЕЗЕРВ» за період з 01.01.2019 р. по 31.12.2019 р.

Керівництву ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ»

для подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Ми виконали завдання з надання впевненості щодо повноти та достовірності розкриття інформації в річних звітних даних фінансової установи – Товариство з обмеженою відповідальністю «ФК «ФІНРЕЗЕРВ» за 2019 рік.

Для проведення аудиторської перевірки річних звітних даних Товариством були надані форми звітності за 2019 р. (поквартально) у складі:

- Інформація щодо фінансової установи (Додаток 6);
- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за період з 2019 року (Додаток 7);
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу (Додаток 8);
- Довідка про укладені та виконані договори факторингу (додаток 9);
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії (Додаток 10);
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки (Додаток 11);
- Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (Додаток 12);
- Інформація щодо структури основного капіталу станом на 2019 рік (Додаток 14);
- Інформація щодо активів фінансової установи на 2019 рік (Додаток 15);
- Інформація про великі ризики фінансової установи (Додаток 16).

Відповідальність за цю звітність несе управлінський персонал Товариства.

Відповідальними за фінансово-господарську діяльність протягом періоду, що перевірявся, були:

- Директор ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ»- Фокін С.О.
- Головний бухгалтер ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ» - Встюков Олександр Олександрович.

Опис аудиторської перевірки

Ми виконали завдання з надання впевненості у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту (в редакції 2016-2017 років) (далі - МСА), в тому числі у відповідності із МСА 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації».

Звіт з надання впевненості складено у відповідності до вимог Законодавства України: Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; «Про захист прав споживачів»; «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»; «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; Міжнародних стандартів фінансової звітності; Міжнародних стандартів аудиту, а також наступних нормативних документів: «Порядок 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», затверджений розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26 вересня 2017 р. № 3840 зі змінами та доповненнями; Методичні рекомендації щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», затверджені розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.02.2020р. №362.

Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у річних звітних даних фінансової установи, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці. Перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів. Аудиторами були проведені аналітичні процедури, виконані спостереження та перевірки, в результаті чого отримано розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризик, оцінки та огляди фінансових результатів.

Відповідальність управлінського персоналу за звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення інформації наведеної у річних звітних даних фінансової установи у відповідності до нормативних актів України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення такої інформації, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної корпоративної політики, а також методів корпоративного управління, які відповідають обставинам.

Управлінський персонал несе відповідальність за наявність суттєвих невідповідностей між інформацією у річних звітних даних фінансової установи, підготовлених відповідно до вимог «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26 вересня 2017 р. №

3840 (зі змінами) за період 2019 року, щодо якої надається впевненість, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Нацкомфінпослуг.

Підготовка звітних даних фінансової установи вимагає від керівництва Товариства припущень, що впливають на управлінські рішення щодо фінансової діяльності протягом звітного періоду.

Управлінський персонал несе відповідальність за виконання та достовірне подання інформації зазначеної у звітних даних фінансової установи за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити таке управління, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні звітних даних фінансової установи управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом організації та виконання корпоративного управління.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї спеціалізованої звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели перевірку згідно з Міжнародними стандартами аудиту, що прийняті Аудиторською палатою України в якості національних стандартів аудиту, зокрема: МСА 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації». Крім того, перевірка проведена у відповідності з вимогами Законів України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також з урахуванням вимог наступних нормативних документів: «Порядок 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», затверджений розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26 вересня 2017 р. N 3840 зі змінами та доповненнями; «Положення про державний реєстр фінансових установ», затверджене Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 р. №41 зі змінами та доповненнями, Методичні рекомендації щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», затверджені розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.02.2020р. №362, Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913 .

Ці стандарти та нормативні документи вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що спеціалізована звітність не містить суттєвих викривлень.

Виконання завдання з надання впевненості передбачає виконання аудиторських процедур для отримання доказів щодо сум та розкриттів у спеціалізованій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень спеціалізованої звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується складання та достовірного подання суб'єктом господарювання спеціалізованої звітності, з метою

розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Виконання завдання включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання спеціалізованої звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висновок.

На нашу думку, інформація у спеціалізованій звітності Товариства, зазначена у всіх суттєвих аспектах виходячи зі встановлених критеріїв, є достовірною та справедливою, викладена на підставі дійсних даних первинного бухгалтерського обліку, відповідає встановленим вимогам чинного Законодавства України, а саме Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26 вересня 2017 р. N 3840 зі змінами та доповненнями, які додержуються при складанні звітних даних та відображені в обліку Компанії.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Оцінка статей активів, зобов'язань та власного капіталу та їх розкриття здійснюється Компанією в цілому відповідно до принципів, встановлених Міжнародними стандартами фінансової звітності та облікової політики підприємства.

Основні відомості про ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ»:

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНРЕЗЕРВ»
Код ЄДРПОУ	41044861
Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань	Дата та номер запису про проведення державної реєстрації: 22.12.2016, 1 070 102 0000 066452
Орган реєстрації	Печерська районна в місті Києві державна адміністрація
Місцезнаходження	01004, м.Київ, ВУЛИЦЯ БАСЕЙНА, будинок 9
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Поточний рахунок	26508052600232
МФО	320649
Банк	Філія "РОЗРАХ.ЦЕНТР" ПАТ КБ"ПРИВАТБАНК", КИЇВ
Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)	Відсутня
Види діяльності	Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний);

	Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.
Керівник	Фокін Сергій Олександрович (Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників фінансових компаній, які надають фінансові послуги з надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту, надання послуг з фінансового лізингу, надання послуг з факторингу, надання гарантій та поручительств, адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах. Реєстраційний №4728 Дата видачі: 07.02.2019 р. Строк дії свідоцтва: з 07.02.2019 р. до 07.02.2022 р.)
Головний бухгалтер	Ветюков Олександр Олександрович (Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів фінансових компаній, які надають фінансові послуги з надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту, надання послуг з фінансового лізингу, надання послуг з факторингу, надання гарантій та поручительств, адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах. Реєстраційний №4192 Дата видачі: 14.03.2018 р. Строк дії свідоцтва: з 14.03.2018 р. до 14.03.2021 р.)

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг, а саме, кредитування фізичних осіб за рахунок власних коштів, надання послуг з факторингу, надання гарантій та поручительств, надання послуг з фінансового лізингу.

Інформація щодо фінансової діяльності

У 2019 році Товариством не здійснювалась фінансова діяльність.

Форми звітності ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ», що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджені розпорядженням Держфінпослуг від 26.09.2017 р. № 3840 зі змінами і доповненнями, заповнені на підставі даних бухгалтерського обліку за 2019 рік.

У «Довідці про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг» представлена загальна інформація про всі укладені та всі виконані договори з надання фінансових послуг товариства за звітний період:

Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид споживача фінансових послуг	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору(ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
Факторинг	0	0	Юридична особа; Резидент	0	Гроші	0	0

В звітному періоді розмір фінансового активу за договорами факторингу склав 0 тис.грн. , що не відповідає сумі указаної в «Довідці про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг» (додаток 7).

Інформація про укладені та виконані договори факторингу:

N з/п	Вид/Тип клієнта фінансової компанії (юридична чи фізична особа - суб'єкт підприємницької діяльності, резидент чи нерезидент, банк, небанківська фінансова установа, ФГВФО)	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид факторингу (наявна вимога, майбутня вимога, наступне відступлення права грошової вимоги)	Галузь народного господарства	Сума договору (тис. грн)	Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників - фізичних осіб (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників фізичних осіб - суб'єктів підприємницької діяльності (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників - юридичних осіб (тис. грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Юридична особа Резидент	0		інше	0	0	0	0	0	0

В звітному періоді не уклалися договори з юридичними особами або фізичними особами, що відповідає даним, відображеним в Додатку 9 «Інформації про укладені та виконані договори факторингу».

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

Загальна сума вимог за договором (тис. грн.)	На початок періоду	Придбано за період	Погашено за період	Сформовано резервів	Відступлено прав вимоги	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано		На кінець періоду
							Пені/штрафи	проценти	
Усього, у тому числі:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Дані, відображені в Додатку 9 «Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу» в сумі 0 тис.грн. відповідають даним обліку Товариства.

Інформації щодо структури основного капіталу фінансової установи:

Найменування	Номер рядка	Вартість, тис. грн
Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	030	0
Статутний капітал	100	10 000
Додатковий капітал	110	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	130	0
Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня	180	0

Дані наведені в Додатку 14, щодо структури основного капіталу, в повному обсязі відповідають даним бухгалтерського обліку.

Інформація щодо активів фінансової установи:

Найменування	Номер рядка	Вартість, тис. грн
Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках	012	0
права грошової вимоги до боржників, за якими порушення режиму сплати не перевищує € 60 календарних днів	044	0
Довгострокові фінансові інвестиції	048	10 000

Станом на 31.12.2019р. інформація про активи, інформація щодо рахунків фінансової компанії в банківських установах, вказані в Додатку 15 відповідають даним наведеним в балансі та обліку Товариства.

З метою дотримання п.2 ст.5 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» при дослідженні договірних взаємовідносин з фізичними особами не встановлені операції залучення коштів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо їх повернення.

В ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ» діють наступні правила надання фінансових послуг, затверджені протоколом №3 Загальних зборів учасників ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ» №3 від «21» травня 2018 року): Правила надання послуг з факторингу; Правила про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; Правила надання гарантій та поручительств; Правила про порядок надання послуг фінансового лізингу.

Інформація щодо розміру статутного капіталу та чистих активів

На нашу думку, заявлений розмір статутного капіталу ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ» відповідає зазначеній в статутних документах сумі 10 000 тис. грн. Заборгованість учасників за внесками до статутного капіталу ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ» відсутня.

Станом на 31.12.2019р. статутний капітал ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ» складає: зареєстрований у сумі 10 000 000 грн., сплачений – 10 000 000 грн., та розподілений наступним чином:

№ п/п	Учасник товариства	Частка учасника (%)	Сума у статному капіталі
1	КОНСОРЦІУМ "БК" Код ЄДРПОУ: 41674200	100%	10 000 000
	ВСЬОГО	100%	10 000 000

Розмір статутного капіталу відповідає законодавчим вимогам та статутним документам, а також повністю і своєчасно сплачений виключно грошовими коштами у терміни, встановлені чинним законодавством, відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2019 року в усіх суттєвих аспектах, достовірно та відповідно до вимог чинного законодавства.

Власний капітал Товариства 10 000 тис. грн. складається з величини статутного капіталу у розмірі 10 000 тис. грн., та відповідає вимогам п. 1 р. XI. розпорядження «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг від 28.08.2003р. № 41.

Звітні дані об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів товариства за 2019 рік, тобто про розмір його статутного капіталу та непокритого збитку.

Інформація щодо проведення внутрішнього аудиту(контролю)

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Товаристві планується створення служби внутрішнього аудиту (контролю), діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)».

Інформація щодо фінансового стану

ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ»

Показники	Формула Розрахунку	Розрахунок	Теоретичн е значення	Примітки
		Станом на 31.12.2019 р.		
1. Показники платоспроможності				
1.1 Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності	$\frac{\text{ф.1(р.1195-р.1100)}}{\text{Ф.1 р.1695} + \text{р.1700}}$	1	0,7-0,8	Характеризує, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості
1.2 Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	$\frac{\text{ф.1 р. 1195} + \text{р.1200}}{\text{Ф.1 р. 1695} + \text{р.1700}}$	1	2,0 – 2,5	Відображає платіжні можливості підприємства щодо сплати поточних зобов'язань за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами
1.3 Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\text{ф.1 (р.1165} + \text{р.1160)}}{\text{Ф.1 ряд. 1695}}$	0,000	0,2 – 0,25	Показує, яка частина поточних (короткострокових) зобов'язань може бути погашена негайно
2. Показники фінансової стійкості				
2.1 Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів	$\frac{\text{Ф.1 (}\Sigma\text{р. 1500-1525)} + \text{р. 1695}}{\text{Ф.1 р. 1495}}$	0,0	<= 1,0	На кожен 1 грн. власних коштів, вкладених в активи Товариства, доводиться 0,7 грн. позикових.
2.2 Коефіцієнт фінансової незалежності	$\frac{\text{ф.1 р. 1495}}{\text{Ф.1 (}\Sigma\text{р. 1500-1525)} + \text{р. 1695}}$	0	>=0,2	Визначає співвідношення власних коштів до зобов'язань
2.3 Коефіцієнт фінансової незалежності	$\frac{\text{ф.1 р. 1495}}{\text{ф.1 р.1530}}$	1		Товариство досить незалежне
3. Показники ділової активності				
3.1 Коефіцієнт оборотності активів	$\frac{\text{ф.2 р.2000} + \text{2120} + \text{2240}}{\text{ф.1(р.1300 (гр.3) + р.1300 (гр.4))} / 2}$	0,00		Означає покращення ефективності використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення
3.2 Коефіцієнт оборотності власного капіталу	$\frac{\text{ф.2 р.2000} + \text{2120} + \text{2240}}{\text{ф.1(р.1495(гр.3) + р.1495 (гр.4))} / 2}$	0,00		Показує ефективність використання власного капіталу
3.3 Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	$\frac{\text{ф.1(р.1195-1100)}}{\text{Ф.1р.1695}}$	10 000		
4. Чисті активи	$\text{ф.1(р.1300-р.1000- (р.1595} + \text{р.1695))}$	10 000		

Показники платоспроможності та фінансової стійкості Товариства витримані, тобто значно більше оптимального значення за виключенням показника щодо абсолютної ліквідності. Тож, у випадку, коли необхідно буде якомога швидше розрахуватися з кредиторами, Товариство може мати певні проблеми щодо погашення.

Згідно з розрахованими показниками фінансово-господарської діяльності Товариства можна зробити висновок про те, що фінансовий стан ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ» станом на

31.12.2019 р. в цілому є задовільним і досить стабільним. Результати аналізу показників фінансового стану Товариство характеризують, що воно є платоспроможним та фінансово стійким.

Інформація стосовно можливості Товариством безперервно здійснювати свою діяльність

Аудитор розглянув відповідність використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності Товариства відповідно до Міжнародного стандарту аудиту 570 «Безперервність» та на підставі отриманих аудиторських доказів прийшов до висновку, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Разом з тим, враховуючи значний негативний вплив карантинних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19 на економіку країни в цілому, управлінський персонал очікує погіршення фінансового стану Товариства у зв'язку із зменшенням ділової активності та зниженням платоспроможності контрагентів. Все наведене вказує на наявність суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви в здатності Товариства в подальшому продовжувати безперервно діяльність.

Надана річна звітність фінансової установи ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ» за 2019 рік дає правдиве і неупереджене відображення його фінансової діяльності. Фінансовий стан ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ» є задовільним і досить стабільним. Результати аналізу показників фінансового стану ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ» характеризують, що Товариство є платоспроможним та фінансово стійким.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Назва аудиторської фірми	Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»
Ідентифікаційний код юридичної особи	23877071
Місцезнаходження юридичної особи	69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка, будинок 60, квартира 4
Номер, дата видачі свідоцтва про державну реєстрацію.	Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серії ААБ № 474088, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців № 1 103 145 0000 030872 від 31.01.1996 р., видана Виконавчим комітетом Запорізької міської ради.
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів, які можуть здійснювати Аудиторську діяльність	№ 1372, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001 р., подовженого рішенням Аудиторської палати України 26. 11. 2015 року № 317/4, дійсне до 26.11.2020 року.
Номер, дата видачі свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	№ 0065, видане розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3220 від 17 вересня 2013 року, подовжене Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 29.12.2015р. №3506, дійсне до 26.11.2020 р.
Номер, дата видачі сертифіката аудитора Гончарової В.Г.	Серія А № 000051, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2022 року
Телефон	(061) 212-00-97; 212-05-81

Дата і номер договору на проведення аудиту	№ 54/2020 від 17.02.2020р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	17.02.2020 р. – 04.06.2020р.

Партнером із завдання з надання впевненості, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Гончарова Валентина Георгіївна

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100931)

Від імені ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»

Генеральний директор



В.Г. Гончарова

м. Запоріжжя, вул. Немировича – Данченка, будинок 60, квартира 4
04 червня 2020р.

Додаток 6

до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Титульний аркуш

Посада	Директор
Прізвище, ім'я, по батькові	ФОКІН СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ
Підпис	
Дата	27.02.2020

Інформацію підтверджую.

Контактна особа з питань складеної інформації	
Прізвище, ім'я, по батькові	Встюков Олександр Олександрович
Посада	Головний бухгалтер
Підрозділ	Бухгалтерія
Телефон із зазначенням коду ММТЗ	044 5815291

Інформація фінансової установи за IV квартал квартал 2019 року

Складено на дату	31.12.2019	
Скорочене найменування юридичної особи	ТОВ "ФК "ФІНРЕЗЕРВ"	
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	41044861	
Серія та номер Довідки про взяття на облік юридичної особи	ФК	1048
Вид фінансової послуги	(13.11) НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ (13.05) НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ (13.06) НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ (13.07) НАДАННЯ ГАРАНТІЙ ТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ	

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

1. Додаток 6. Інформація фінансової установи
2. Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
3. Додаток 8. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу
4. Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу
5. Додаток 10. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії
6. Додаток 11. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки
7. Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
8. Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
9. Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи
10. Додаток 16. Інформація про великі ризики фінансової установи
11. Ф1. Баланс
12. Ф2. Звіт про фінансові результати
13. Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
14. Ф4. Звіт про власний капітал

Головний бухгалтер фінансової установи



ФОКІН СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

(П. І. Б.)

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання
 фінансових послуг
 за період з 2019 року

Найменування фінансової установи або лізингодаця - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІН
 Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодаця - 41044861

№ з/п	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору(ів)	Вид фінансового зобов'язання
1	НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ	0	0	Юридична особа, Резидент	0	Гроші
2	НАДАННЯ ГАРАНТІЙ ТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ	0	0	Юридична особа, Резидент	0	Гроші
3	НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ	0	0	Юридична особа, Резидент	0	Гроші
4	НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ	0	0	Юридична особа, Резидент	0	Гроші

Керівник фінансової установи або лізингодаця



(Підпис)

ФОКІН СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа,

на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи або лізингодаця

ВЕТЬКОВ Олександр
Олександрович
 (П. І. Б.)

Додаток 8

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 визначені законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливості надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу

за період 2019 року

Найменування лізингодавця – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНРЕЗЕРВ"

Код лізингодавця за СДРНОУ – 41044861

Інформація про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу

	Нові договори фінансового лізингу, тис. грн		Портфель договорів фінансового лізингу, тис. грн	
	вартість фінансового предмета лізингу (за звітний період)	вартість договору (за звітний період)	вартість предмета лізингу (на кінець періоду)	вартість договору (на кінець періоду)
1. За видами активів				
ОБЛАДНАННЯ				
обладнання для харвової переробки	0	0	0	0
сільськогосподарське обладнання та техніка (врім транспорту)	0	0	0	0
вексельне обладнання	0	0	0	0
поліграфічне обладнання	0	0	0	0
комп'ютерне та телекомунікаційне обладнання	0	0	0	0
банківське обладнання	0	0	0	0
торгівельне обладнання	0	0	0	0
промислове обладнання	0	0	0	0
інше обладнання	0	0	0	0
ТРАНСПОРТ				
легкові автомобілі (до 4 пасажиромісць)	0	0	0	0
автомобільний транспорт для пасажирських перевезень (більше 4 пасажиромісць)	0	0	0	0
автомобільний транспорт для вантажоперевезень, споряджена маса якого менше або дорівнює 3,5 т	0	0	0	0
автомобільний транспорт для вантажоперевезень, споряджена маса якого більше 3,5 т	0	0	0	0
вадний транспорт	0	0	0	0
залізничний транспорт	0	0	0	0
авіатранспорт	0	0	0	0
інший транспорт	0	0	0	0
БУДІВЛІ ТА СПОРУДИ				
2. За галузями				
облаштування	0	0	0	0
добувня промисловість	0	0	0	0
селськогосподарство	0	0	0	0
легка промисловість	0	0	0	0
машинобудування	0	0	0	0
середнє побутове обслуговування	0	0	0	0

	Вартість фінансового предмета лізингу (за звітний період), тис. грн				Вартість предмета лізингу (на кінець періоду), тис. грн			
	на кінець звітної періоду	на кінець звітної періоду	на кінець звітної періоду	на кінець звітної періоду	на кінець звітної періоду	на кінець звітної періоду	на кінець звітної періоду	на кінець звітної періоду
Амортизація	0	0	0	0	0	0	0	0
переробна промисловість	0	0	0	0	0	0	0	0
сфера послуг	0	0	0	0	0	0	0	0
транспорт та логістика	0	0	0	0	0	0	0	0
виробнича промисловість	0	0	0	0	0	0	0	0
кошторисна промисловість	0	0	0	0	0	0	0	0
моніторингова та телекомунікаційна сфера	0	0	0	0	0	0	0	0
інше	0	0	0	0	0	0	0	0
3. За строком лізингових договорів фінансового лізингу								
менше або дорівнює 2 рокам	0	0	0	0	0	0	0	0
більше 2 або дорівнює 5 рокам	0	0	0	0	0	0	0	0
більше 5 або дорівнює 10 рокам	0	0	0	0	0	0	0	0
більше 10 років	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього	0	0	0	0	0	0	0	0

	Державний сектор	Юридична особа - резидент		Юридична особа - нерезидент		Фізична особа - резидент		Фізична особа - нерезидент		Фізична особа - суб'єкт підприємницької діяльності
		на кінець звітної періоду	на кінець звітної періоду	на кінець звітної періоду	на кінець звітної періоду	на кінець звітної періоду	на кінець звітної періоду	на кінець звітної періоду	на кінець звітної періоду	
1. Кількість укладених договорів, шт.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Кількість лізингодержавників, з якими укладено договори, шт.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Загальна вартість активів, щодо яких були укладені договори, тис. грн.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Стисло вказано загальну суму лізингових договорів, у тому числі:										
4.1. Лізингові платежі, тис. грн.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1) сума, яка відшкодує частину вартості предмета лізингу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2) платежі як винагорода за отримані в лізинг майно	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4) інші витрати лізингодавця, передбачені договором лізингу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2. Інші відшкодування лізингодавцю за винятковими договорами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Кількість виконаних (анульованих) договорів, шт.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

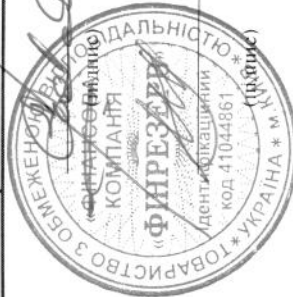
Інформація про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу

Джерела фінансування	Вартість предмета лізингу з податком на додану вартість (за звітний період), тис. грн
Аквизиційні платежі лізингодержавця	0
Власний капітал лізингової компанії	0
Кредити банків	0
Комерційні кредити поставальників	0
Випуск цінних паперів	0
Кошти міжнародних фінансових організацій	0
Кошти державного та місцевих бюджетів	0
Інше	0
Усього	0

Керівник лізингодавця

ФОКІН СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

(П. І. Б.)



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

ВЕТЬКО Олександр
Олександрович

(П. І. Б.)

Додаток 9
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законодами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нашкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка
про укладені та виконані договори факторингу
з по 2019 року.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНРЕЗЕРВ", 41044861

Інформація про укладені та виконані договори факторингу

№ п/п	Вид/Тип клієнта фінансової компанії	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид факторингу (навіня вимога, майбутня вимога, наступне відступлення права грошової вимоги)	Галузь народного господарства	Сума договору (тис. грн)	Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – фізичних осіб (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – суб'єктів підприємницької діяльності (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – юридичних осіб (тис. грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу										
Загальна сума вимог за договором (тис. грн)		На початок періоду	Придбано за період	Погашено за період	Відступлено вимог	Сформовано резервів	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано пені/штрафи		На кінець періоду
Усього, у тому числі:		0	0	0	0	0	0	0		0
до юридичних осіб		0	0	0	0	0	0	0		0
до фізичних осіб		0	0	0	0	0	0	0		0
до фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності		0	0	0	0	0	0	0		0

ФОКІН СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ
(П. І. Б.)



Керівник фінансової установи

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

Ветлюков Олександр
Олександрович
(П. І. Б.)

Додаток 10
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 визначені законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нашкофінпослуг можливості надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії
Найменування фінансової установи - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНРЕЗЕРВ"
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи - 41044861
за період з до 2019 року.

Показник діяльності гаранта	№ з/п	Кількість (шт.)			Загальний обсяг (тис. грн.)		
		укладених	виконаних	припинених	укладених	виконаних	припинених
Договори гарантії, у тому числі:	1	0	0	0	0	0	
з юридичними особами, у тому числі:	1.1	0	0	0	0	0	
з юридичними особами - суб'єктами господарювання міжнародних договорів	1.1.1	0	0	0	0	0	
з фізичними особами, у тому числі:	1.1.2	0	0	0	0	0	
з фізичними особами - суб'єктами підприємницької діяльності міжнародних договорів	1.2.1	0	0	0	0	0	
	1.2.2	0	0	0	0	0	

Показник діяльності гаранта	№ з/п	Кількість (шт.)	Загальний обсяг (тис. грн.)
Гарантії, припинені у тому числі, у зв'язку із сплатою кредитором суми, на яку видано гарантію	2	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.1	0	0
відмовою кредитора від своїх прав за гарантією шляхом позаяння гаранта письмової заяви про звільнення його від обов'язків за гарантією	2.2	0	0
Кількість договорів гарантії, укладених за звітний період, у тому числі термін яких:	2.3	0	0
менше або дорівнює 2 рокам	3	0	0
більше 2 або дорівнює 5 рокам	3.1	0	0
більше 5 або дорівнює 10 рокам	3.2	0	0
більше 10 років	3.3	0	0
Заволовання права зворотної вимоги до боржника за договорами гарантії	3.4	0	0
	4	0	0

ФОКІН СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ
 (П. І. Б.)
Ветлюков Олександр
Олександрович
 (П. І. Б.)



Керівник фінансової установи

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

Додаток П1 до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поручки

Найменування довірчого товариства - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНРЕЗЕРВ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ довірчого товариства - 41044861

за період з до 2019 року

Показник діяльності поручителя	№ з/п	Кількість (шт.)			Загальний обсяг (тис. грн.)		
		укладених	виконаних	припинених	укладених	виконаних	припинених
Договори поручки, у тому числі:	1	0	0	0	0	0	
з юридичними особами, у тому числі:	1.1	0	0	0	0	0	
з юридичними особами - суб'єктами господарювання	1.1.1	0	0	0	0	0	
міжбанківських договорів	1.1.2	0	0	0	0	0	
солодарно з іншими поручителями	1.1.3	0	0	0	0	0	
з фізичними особами, у тому числі:	1.2	0	0	0	0	0	
з фізичними особами - суб'єктами підприємницької діяльності	1.2.1	0	0	0	0	0	
міжбанківських договорів	1.2.2	0	0	0	0	0	
солодарно з іншими поручителями	1.2.3	0	0	0	0	0	

Показник діяльності поручителя	№ з/п	Кількість (шт.)	Обсяг тис. грн.
сплата основного боргу	1.1	0	0
сплата процентів	1.2	0	0
сплата неустойки	1.3	0	0
сплата відшкодування збитків, якщо такі не встановлено договором	1.4	0	0
Припинення договору поручки, у тому числі, у зв'язку з:	2	0	0
виконанням зоб'язань поручителя, внаслідок чого більшу частку обсягу його відповідальності	2.1	0	0
відмовою кредитора після настання строку виконання зоб'язань прийняти належне виконання, запропоноване боржником або поручителем	2.2	0	0
переведенням боргу, на іншу особу, якщо поручитель не поручився за його борження	2.3	0	0
зміщенням записаного в договорі поручки строку, а у разі, якщо строк не встановлено, непередчасною відмовою кредитора протягом шестимісячного строку виконання основного зоб'язання до поручителя, у разі якщо строк виконання зоб'язання не встановлений або встановлений моментом пред'явлення вимоги, якщо кредитор не прийняв позову до поручителя протягом одного року від дня укладення договору поручки	2.4	0	0

Керівник фінансової установи

ФОКІН СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ
(П І Б)



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

Ветюков Олександр
(П І Б)

Додаток 12
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка
про укладені та виконані договори з надання коштів у позик, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
з по 2019 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНРЕЗЕРВ", 41044861

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

№ з/п	Вид споживача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності, резидент чи нерезидент)	Спосіб укладання договору (дистанційно або з безпосереднім контактом сторін)	Наявність кредитних посередників (кредитні брокери або кредитні агенти)	Кількість укладених договорів за період, шт.	Кредит/позика	Галузь народного господарства	Строк дії договорів	Сума договору (тис. грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками

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

Керівник фінансової установи

ФОКІН СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ
(П. І. Б.)



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

Ветохов Олександр
(П. І. Б.)

Додаток 14

до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 10 розділу III)

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

Найменування	Номер рядка	Вартість, тис. грн
1. Балансова вартість шінних паперів, що не перебувають в біржовому списку прийнятні однієї з фондових бірж (у тому числі торгівлі акціями на фондових біржах заборонена законодавством України), крім шінних паперів, емітованих або виданих центральними органами виконавчої влади, місцевими органами виконавчої влади, Національним банком України та Державною іпотечною установою, а також шінних паперів міжнародних фінансових організацій	010	0
2. Векселі придбані та одержані, а також похідні шінні папери в розмірі 75 відсотків їх балансова вартість	020	0
3. Дебторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	030	10000
4. Балансова вартість наявних у структурі власності фінансової компанії конструкторів щодо власного контролю (устричні довгострокові інвестиції) однієї особи над іншою	040	0
5. Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	050	0
6. Статутний капітал	100	100000
7. Додатковий капітал	110	0
8. Резервний капітал	120	0
9. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	130	0
10. Несплачений капітал	140	0
11. Субординований борг: у тому числі:	150	0
11.1. від юридичних осіб	151	0
11.2. від юридичних осіб – учасників фінансової установи	152	0
11.3. від фізичних осіб – учасників фінансової установи	153	0
12. Субординований капітал	160	0
13. Не виконані на кінець звітного кварталу зобов'язання щодо фінансування клієнтів (гарантії, поручительства, безвідкличні зобов'язання з кредитування) (для фінансових компаній групи Б)	170	0
14. Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня (для фінансових компаній групи Б)	180	0

Керівник фінансової установи

ФОКІН СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

(П. І. Б.)




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

Ветюков Олександр
Олександрович
(П. І. Б.)

Додаток 15
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначені законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливості надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 2 пункту 10 розділу III)

Інформація щодо активів фінансової установи станом на 2019 року.

Назва	Код	Вартість, тис. грн
1 група. Вартість активів, у тому числі:		
грошові кошти в касі та в дорозі	010	0
грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	011	0
державні цінні папери та доходи, нараховані за ними	012	0
активи, забезпечені державними гарантіями, та доходи, нараховані за ними	013	0
включені зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	014	0
2 група. Вартість активів, у тому числі:	015	0
грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	020	0
банківські метали, в тому числі: поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах	021	0
цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України	022	0
цінні папери іноземних емітентів	023	0
поточні кредити, що включені до складу іпотечного покриття іпотечних облігацій, емітованих фінансовою компанією, більше ніж 50% яких належить державі або державним банкам	024	0
іпотечні облігації, які перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України	025	0
права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня)	026	0
3 група. Вартість активів, у тому числі:	027	0
грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	030	0
векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого перебувають у біржовому реєстрі прийнятні однієї з фондових бірж України	031	0
цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України	032	0
права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня)	033	0
права грошової вимоги до боржників, за якими немає порушення режиму сплати	034	0
4 група. Вартість активів, у тому числі:	035	0
кошти на поточних рахунках та депозити в банках, внесені до категорії неплатоспроможних, та доходи, нараховані за ними	040	10000
цінні папери українських емітентів, що не перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України, та інші корпоративні права	041	0
векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого не перебувають у біржовому реєстрі прийнятні однієї з фондових бірж України	042	0
права грошової вимоги до боржників, за якими порушення режиму сплати не перевищує 60 календарних днів зобов'язання за всіма видами наданих гарантії, поруцительства	043	0
безвідкличні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	044	0
сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів	045	0
дебиторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	046	0
активи, які не увійшли до інших груп активів	047	0
5 група. Вартість активів	048	10000
	049	0
	050	0

Найменування банківської установи ФІРМАХ ЦЕНТР ПАТ КЕ"ПРИВАТБАНК", КИЇВ	Код за СДРІОУ банку 14360570	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських металах) Поточний	Валюта рахунку (вид металу) Гривня	Термін погашення (для депозитних рахунків) до 31 дня	Номер рахунку 265980526002321	Група активів за ступенем ризику	Балансова вартість, тис. грн 0
---	---------------------------------	---	---------------------------------------	---	----------------------------------	----------------------------------	-----------------------------------

Структура інвестицій фінансової компанії

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

Керівник фінансової установи


ФОКІН СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ
 (П. І. Б.)

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

Ветюков Олександр
 (П. І. Б.)



Додаток 16
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначені законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливості надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 2 пункту 10 розділу III)

Інформація про великі ризики фінансової установи
станом на по 2019 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНРЕЗЕРВ", 41044861

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



Керівник фінансової установи

ФОКІН СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ
(П. І. Б.)

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

Ветюков Олександр
(П. І. Б.)
Олександрович

Пронумеровано, прошнуровано
та скріплено печаткою
аркушів

Генеральний директор
ПП «Аудиторська фірма
«Синтез-Аудит-Фінанс»

Гончарова В. П.

