



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: <http://saf-audit.com.ua/>

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНРЕЗЕРВ» станом на 31 грудня 2019 року

Керівництву ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ»

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

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНРЕЗЕРВ» (далі по тексту ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ» або Товариство) (код ЄДРПОУ Код ЄДРПОУ: 41044861

Юридична адреса: 01004, м. Київ, вулиця Басейна, будинок 9

Фінансова звітність, що підлягає аудиту:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за період за 2019 рік;
- Звіт про власний капітал за період за 2019 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2019 року, включаючи виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РСМЕБ) та

етичними вимогами застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також ми виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на питання, яке на наше професійне судження, було найбільш значущими для нас під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період та розкрите товариством в Примітці 5 «Судження щодо безперервності діяльності» стосовно впливу карантинних та обмежувальних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19. Керівництво Товариства розглядає цю подію, як некоригуючу подію після дати балансу.

Управлінський персонал не ідентифікував суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність внаслідок пандемії. Не зважаючи на той факт, що Товариство не очікує, що операційні результати за перше півріччя, що закінчується 30 червня 2020 року, можуть зазнати суттєвого впливу, наразі неможливо достовірно оцінити вплив вказаних подій на Товариства та економіку в цілому. Ймовірні негативні наслідки можуть відчуватися і після 30 червня 2020 року. Все наведене вказує на наявність суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви в здатності Товариства продовжувати безперервно діяльність. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Операції з пов'язаними особами:

У фінансовій звітності за 2019 р. Товариство не проводило операцій з пов'язаними особами,

Опис аудиторських процедур, що виконувались:

- ми отримали від керівництва Товариства лист підтвердження пов'язанох сторін;
- ми провели аналіз операцій, відображених в бухгалтерському обліку, на наявність операцій з підприємствами і особами, розкритими керівництвом як пов'язані, і зіставили з даними, наведеними в розкриттях до фінансової звітності.

Ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

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

Управлінський персонал ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із річних звітних даних, які містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включено до річних звітів фінансових установ, а саме:

- 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).

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

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що не існує суттєве викривлення цієї іншої інформації.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ».

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, 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 Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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

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

Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними актами

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.)

Опис перевірки

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудит фінансової діяльності та аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту (МСА видання 2016-2017 років) в якості національних. Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці.

Аудиторський звіт складено у відповідності з вимогами Законів України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також наступних нормативних документів: «Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», затверджені Постановою Кабінету Міністрів від 07.12.2016 р. №913, «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, «Порядок надання звітності фінансовими компаніями, 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», затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26 вересня 2017 р. N 3840 зі змінами та доповненнями та розпорядження Нацкомфінпослуг «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг» від 25.02.2020 р. №362.

Основою подання фінансової звітності ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ» є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).

Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за історичною собівартістю, за винятком дебіторської заборгованості та інших фінансових активів та зобов'язань, визначення яких на дату балансу здійснюється за справедливою вартістю з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків.

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності, були розкриті в Примітках до фінансової звітності. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх періодів, які надані в звітності. Облікова політика, в основному, забезпечує можливість надання користувачам фінансової звітності правдивої та неупередженої інформації про фінансовий та майновий стан товариства, доходи, витрати та його фінансові результати.

У відповідності з нормативною базою отримано достатню кількість свідочств про відсутність значних відхилень між даними звітності компанії та вимог МСФЗ, МСБО щодо її складання та розкриття, що необхідні для формування думки незалежного аудитора. Звітність Компанії не містить суттєвих помилок та дає можливість зробити на її підставі висновок про її реальний фінансовий стан.

Розкриття інформації за видами активів

На нашу думку, у фінансовій звітності ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ» достовірно і у повній мірі розкрита інформація за видами активів.

Надана інформація по оборотним активам в усіх суттєвих аспектах розкрита у відповідності до встановлених нормативів, зокрема МСБО.

Вартість активів Товариства, що відображена у фінансових звітах станом на 31.12.2019 року складає 10 000 тис. грн.

Облік дебіторської заборгованості Товариство здійснюється відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». На базі даного стандарту було проведено узагальнення інформації щодо дебіторської заборгованості та розкриті основні позиції.

На звітну дату на Товаристві обліковується частка в статутному капіталі ТОВ "ФІНРЕЗЕРВ-КАПІТАЛ" розміром 10 000 тис. грн.

Безготівкові розрахунки здійснюються Товариством відповідно до вимог Інструкції «Про безготівкові розрахунки в національній валюті в Україні», затвердженою Постановою Правління НБУ від 21.01.2004 № 22.

Грошові кошти станом на 31.12.2019р. складають 0 тис. грн. (на рахунках в банках).

Розкриття інформації про зобов'язання

Визнання, облік та оцінка зобов'язань здійснюються відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 19 «Виплати працівникам», які визначали умови визнання, оцінки та згортання цих зобов'язань.

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2019 р. складає 0 тис. грн.

Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку(збитку)

Визнання доходів в бухгалтерському обліку товариством здійснюється відповідно до вимог МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», згідно з яким дохід визнається тільки коли є ймовірність, що суб'єкт господарювання отримає компенсацію, на яку він матиме право в обмін на товари або послуги.

Протягом 2019 р. Товариство не отримувало дохід від будь-якої діяльності.

Визнання витрат в фінансовій звітності підприємства здійснюється з використанням методу нарахування всіх витрат, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає Концептуальній основі фінансової звітності за МСФЗ.

Загальна сума витрат за 2019 рік склала 0 тис. грн.

Відповідність вартості власного капіталу вимогам законодавства

Розмір чистих активів або власного капіталу ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ», що відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2019 р. складає 10 000 тис. грн.

Перевіркою встановлено, що фінансові звіти об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2019р..

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.

Розкриття інформації про власний капітал

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу.

На нашу думку, товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2019 р. та вірно відображено розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ» складається із:

- статутного капіталу – 10 000 тис. грн.;

Статутний капітал зареєстрований згідно з Законом України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» у сумі 10 000 тис. грн. та відповідає установчим документам.

На нашу думку, інформація про власний капітал Товариства станом на 31.12.2019 року, у всіх суттєвих аспектах, розкрита відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Формування статутного капіталу

ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ» створено згідно із протоколом установчих зборів засновників № 1 від 29 грудня 2016 р. Статут Товариства затверджений рішенням установчих зборів засновників Товариства згідно із протоколом № 1 від 29 грудня 2018 р. та зареєстрований 22.12.2016 р. № запису 1 070 102 0000 066452 Державним реєстратором із статутним капіталом 10 000 000,0 грн.

Єдиним Засновником ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ» було:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНРЕЗЕРВ-КАПІТАЛ», код ЄДРПОУ 41025524 частка - 10 000 000,00 (Десять мільйонів) гривень, що становить 100 відсотків статутного капіталу;

Факт внесення грошових коштів до статутного капіталу єдиним учасником підтверджено випискою з банківського рахунку №26508052600232 ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК», МФО 320649 за період з 01.03.2017 по 25.05.2017 р.р., згідно якої грошові кошти до статутного капіталу були внесені: 27.03.2017 року у сумі 9 999 000,00 грн. та у сумі 900,00 грн., а 22.05.2017 року єдиний учасник вніс на рахунок Товариства 100,00 грн.

Розмір Статутного капіталу станом на 31.12.2019 р. складає:

- зареєстрований - 10 000 000,00 грн.
- сплачений - 10 000 000,00 грн.

Відповідно до Акту приймання-передачі частки у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНРЕЗЕРВ» від 13.08.2019р. «ФІНРЕЗЕРВ-КАПІТАЛ», код ЄДРПОУ 41025524 передав, а КОНСОРЦІУМ «БК» прийняло частку у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНРЕЗЕРВ» у розмірі 10 000 000 гривень, що становить 100 % статутного капіталу Товариства.

Таким чином, станом на 31.12.2019 року Статутний капітал Товариства розподілений наступним чином:

№ п/п	Учасник товариства	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
1	КОНСОРЦІУМ «БК» (код за ЄДРПОУ 41674200)	10 000 000,00	100%
	Всього:	10 000 000,00	100%

На нашу думку, формування статутного фонду ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ» проведено з дотриманням вимог чинного законодавства. Зареєстрований та повністю сплачений грошовими коштами на звітну дату статутний капітал складає 10 000 000,00 грн. Заборгованість засновників перед Товариством на дату звітності та на дату складання аудиторського звіту відсутня.

Формування резервних фондів

За звітний 2019 рік резервний фонд не формувався.

Інші фонди у Товаристві не створювалися.

Фінансова діяльність

У 2019 році Товариством здійснювалась фінансова діяльність щодо надання фінансових послуг факторингу.

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 звітнього 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 звітнього періоду, шт.
Факторинг	0	0	Юридична особа; Резидент	0	Гроші	0	0

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	Наступне відступлення права грошової вимоги	інше	0	0	0	0	0	0

В звітному періоді не укладено договорів з юридичними, або фізичними особами.

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, відповідають даним обліку Товариства стосовно придбаної дебіторської заборгованості за договорами факторингу і станом на 31.12.2019р. ця дебіторська заборгованість, набута за договорами факторингу, складає 0 тис. грн.

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
Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	048	0

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 про наявність подій після дати балансу

Ми отримали свідчення під час проведення аудиторської перевірки про існування подій після дати балансу ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ» за 2019 рік у вигляді зміни бенефіціарного власника у зв'язку із зміною учасника Товариства відповідно до Акта приймання-передачі частки у статутному капіталі ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ» від 13.08.2019р.

Після дати формування фінансової звітності Товариством враховано вплив карантинних та обмежувальних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19. Керівництво Товариства продовжуватиме моніторинг потенційного впливу цієї ситуації та буде вживати усіх можливих кроків для мінімізації її наслідків.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу

Ми отримали достатню інформацію та докази того, що у ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ» за даними балансу відсутні активи, які б знаходилися на тимчасово окупованих територіях України. З метою контролю сум прострочених зобов'язань проводиться моніторинг

своєчасного погашення заборгованості, передбачено формування резервів покриття збитків.

Інші питання

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про дотримання Товариством наступних вимог законодавчих актів:

- Товариством дотримано вимоги законодавства щодо формування статутного капіталу;
- Товариством дотримано вимоги законодавства щодо розміру власного капіталу;
- Товариство дотримується вимог законодавства щодо формування резервів під збитки за фінансовими активами, які є резервами, що формуються згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику. Формування та ведення обліку резервів Товариство здійснює відповідно до внутрішніх облікових політик;
- Товариством дотримано вимоги щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо їх наступного повернення, установлених п. 38 Ліцензійних умов № 913;
- Товариством дотримано обмежень, щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515;
- Товариство має власний сайт fcfinrezerv.io.ua, на якому розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг та актуальна інформація відповідно до ст. 12 та 12' Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами;
- Товариство не має відокремлених структурних підрозділів;
- Товариство дотримується вимог ст. 10 Закону про фінансові послуги, щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів;
- Товариство планує дотримуватись вимог щодо проведення технічного обстеження приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів, та вимог щодо розміщення інформації про умови доступності приміщень для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом;
- Товариство своєчасно повідомляє Нацкомфінпослуг про всі зміни, дані про які додавалися до заяви про отриманні ліцензії;
- Товариством планується зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону) та дотримуватись законодавства щодо готівкових розрахунків, встановлених Постановою НБУ № 148;
- 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)»;
- Товариство має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим п. 26 Ліцензійних умов № 913, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг;
- Товариством в повному обсязі розкрита інформація щодо порядку формування та джерел походження статутного капіталу та складових частин власного капіталу;

- При складанні фінансової звітності та розкритті відповідної інформації Товариство дотримується вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів.

Аналіз фінансового стану Товариства

Фінансово – майновий стан Товариства (його стійкість, ефективність, ліквідність, залежність від інвесторів та кредиторів) характеризується показниками платоспроможності та фінансової стійкості, що наведені в таблиці 1:

- коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості. Значення коефіцієнта поточної (швидкої) ліквідності станом на 31.12.2019р. вказує на те, що поточних активів достатньо аби задовільнити погашення поточних зобов'язань;

- коефіцієнт загальної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок оборотних коштів. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) відображає, що для погашення 1 гривні поточних зобов'язань (за умови своєчасного розрахунку з дебіторами) Товариство станом на 31.12.2019 р. має 1;

- коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірно негайне погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів та поточних фінансових інвестицій. Коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує, що значна частина боргів Товариства може бути погашена негайно і станом на 31.12.2019 р. склав 0,000, чого недостатньо для погашення поточних зобов'язань;

- коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів характеризує розмір залучених коштів на 1 грн. власних коштів (власного капіталу). Величина розрахованих коефіцієнтів показує, що на кожен 1 гривню власних коштів, вкладених в активи Товариства станом на 31.12.2019 р., доводиться 0,00 грн. позикових, що в свою чергу характеризує незалежність у діяльності від залучених ресурсів;

- коефіцієнт фінансової незалежності визначає співвідношення власних коштів (власного капіталу) до зобов'язань. Коефіцієнт фінансової незалежності відображає, що Товариство є фінансово незалежним. Значення коефіцієнту станом на 31.12.2019 р. становить 1.

Таблиця 1

Показники	Формула Розрахунку	Розрахунок	Теоретичне значення	Примітки
		Станом на 31.12.2019 р.		
1. Показники платоспроможності				
1.1 Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності	$\frac{\text{ф.1(р.1195-р.1100)}}{\text{Ф.1 р.1695 + р.1700}}$	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)	$\frac{\text{ф.1 р. 1195+р.1200}}{\text{Ф.1 р. 1695+ р.1700}}$	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	$\frac{\text{ф.1 (р.1165+ р.1160)}}{\text{Ф.1 ряд. 1695}}$	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	$\text{Ф.1 (Ср. 1500-1525)+ р. 1695}$	0,0	<= 1,0	На кожен 1 грн. власних коштів, вкладених в активи Товариства, доводиться 0,7

	Ф.1 р. 1495			грн. позикових.
2.2 Коефіцієнт фінансової незалежності	Ф.1 р. 1495 Ф.1 (Σр. 1500-1525)+ р. 1695	0	≥0.2	Визначає співвідношення власних коштів до зобов'язань
2.3 Коефіцієнт фінансової незалежності	Ф.1 р. 1495 Ф.1 р.1530	1		Товариство досить незалежне
3. Показники ділової активності				
3.1 Коефіцієнт оборотності активів	Ф.2 р.2000+2120+2240 Ф.1(р.1300 (гр.3) + р1300 (гр.4)) / 2	0.00		Означає покращення ефективності використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення
3.2 Коефіцієнт оборотності власного капіталу	Ф.2 р..2000+2120+2240 Ф.1(р.1495(гр.3) + р1495 (гр.4)) / 2	0,00		Показує ефективність використання власного капіталу
3.3 Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	Ф.1(р.1195-1100) - Ф.1р.1695	10 000		
4. Чисті активи	Ф.1(р.1300-р.1000-(р.1595+р.1695))	10 000		

Показники платоспроможності та фінансової стійкості Товариства витримані, тобто значно більше оптимального значення.

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. 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 фізичних осіб-підприємців та громадських формувань № 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., подовжене рішенням Аудиторської палати України № 317/4 від 26.11.2015 року, дійсне до 26.11.2020 року

Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	№ 0774, видане рішенням Аудиторської палати України № 358/5 від 24.04.2018 р., дійсне до 31.12.2023 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 завдання з аудиту, 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 2020 р.



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

Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
1 червня 2020 р.	
Підприємство	41044861
Територія	8038200000
Організаційно-правова форма господарювання	
Вид економічної діяльності	
Середня кількість працівників	
Адреса, телефон	
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)	
Складено (зробити позначку «х» у відповідній клітинці) за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності	

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"ФІНРЕЗЕРВ"

за ЄДРПОУ

за

КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

Контрольна

сума

50725E6B1569E83ABB39F7FC1374DC1D24EB63CA

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

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
	1	2	3
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	0	0
Первісна вартість	1001	0	0
Накопичена амортизація	1002	0	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	0	0
Первісна вартість	1011	0	0
Знос	1012	0	0
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	10000	10000
Інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	10000	10000
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	0	0
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	0	0
з тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	0	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	0	0
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	0	0
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
I	2	3	4
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
з тому числі в резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	0	0
III Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	10000	10000
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10000	10000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	0	0
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	10000	10000
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
з тому числі резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	0	0
розрахунками з бюджетом	1620	0	0
з тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0
Усього за розділом III	1695	0	0
IV Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1900	0	0
Баланс	1900	10000	10000

Керівник

ФОКІН СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Головний бухгалтер

Вейкохов Олександр
Олександрович



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

1 червня 2020 р.

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНРЕЗЕРВ"

за ЄДРПОУ

41044861

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

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховування	2012	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	0
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
Валовий:			
прибуток	2090	0	0
збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	0	0
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	0	0
Витрати на збут	2150	0	0
Інші операційні витрати	2180	0	0
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	0	0
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	0	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	0	0
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	0	0
збиток	2295	0	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	0
збиток	2355	0	0
II. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	0	0
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Матеріальні затрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	0	0
Відрахування на соціальні заходи	2510	0	0
Амортизація	2515	0	0
Інші операційні витрати	2520	0	0
Разом	2550	0	0
IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Керівник

ФОКІН СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Головний бухгалтер

Ветюхов Олександр
Олександрович



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

1 червня 2020 р.

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНРЕЗЕРВ"

за ЄДРПОУ

41044861

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2019 рік

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	0	0
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	0	0
Праці	3105	0	0
Відрахувань на соціальні заходи	3110	0	0
Зобов'язань з податків і зборів	3115	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	0	0
Витрачання на оплату авансів	3135	0	0
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	0	0
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	0	0
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0
Інші витрачання	3190	0	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	0	0
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	0	0
необоротних активів	3260	0	0
Виплати за деривативами	3270	0	0
Витрачання на надання позик	3275	0	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	0	0
Інші платежі	3290	0	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	0	0
Погашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	0	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	0	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	0	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	0	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0
Інші платежі	3390	0	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	0	0
Залишок коштів на початок року	3405	0	0
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	0	0

Керівник

ФОКІН СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Головний бухгалтер

Вейлохов Олександр
Олександрівна



Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець року	4300	10000	0	0	0	0	0	0	0	10000

Керівник

ФОКІН СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Головний бухгалтер

Вайков Олександр
Олександр



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНРЕЗЕРВ»
Примітки до фінансової звітності станом на 31 грудня 2019 року

I. Загальні положення.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНРЕЗЕРВ», скорочена назва **ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ»**, надалі Товариство, зареєстроване в ЄДРПОУ 22.12.2016р. номер запису про включення відомостей про юридичну особу 1 070 102 0000 066452.

Код ЄДРПОУ: 41044861

Юридична адреса: 01004, м. Київ, вулиця Басейна, будинок 9

Фактична адреса: 01004, м. Київ, вулиця Басейна, будинок 9

Протягом 2019 року Товариство здійснювало фінансово-господарську діяльність та працювало виключно в межах законодавства України.

Основний вид діяльності Товариства за КВЕД: 64.92 Інші види кредитування

Розмір зареєстрованого статутного капіталу 10 000 000 грн. (Десять мільйонів дві тисячі грн. 00 коп.)

Відомості про розподіл статутного капіталу ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ» на звітну дату 31.12.2019 року:

Учасник (назва)	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
КОНСОРЦІУМ "БК" Код ЄДРПОУ: 41674200	10 000 000,00	100
Всього	10 000 000,00	100

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку в результаті здійснення діяльності на ринку фінансових послуг.

Предметом діяльності Товариства є:

- надавати гарантії та поручительства;
- надавати послуги з факторингу;
- надавати послуги фінансового лізингу;
- надавати кошти у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2019 року складає 2 особи.

Товариство не має дочірніх компаній, відокремлених підрозділів, філій, представництв та не складає консолідовану фінансову звітність.

Функціональною валютою підприємства є Українська гривня, яка є національною валютою України, і найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться підприємством, і пов'язаних з ними обставинами, впливаючи на її діяльність.

Українська гривня є також валютою представлення фінансової звітності за Міжнародними стандартами.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень.

Господарсько-галузеві сегменти не виділені, відповідно, звітність за сегментами не складається.

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах, не платник ПДВ.

Фінансова компанія має власний веб-сайт, який знаходиться за адресою fcfinrezerv.io.ua, обов'язкова інформація, яка має бути розміщена на сайті, викладається вчасно.

Протягом 2019 року санкції та заходи впливу регулятора до компанії не застосовувались.

Органи управління товариством

Вищим органом управління товариством є Загальні збори учасників. Загальне керівництво Товариством здійснює Директор, який призначається Загальними зборами учасників.

2. Використання стандартів та тлумачень.

Законодавчою основою застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі МСФЗ) є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні». Незалежно від застосованого пакету стандартів Товариство зобов'язане виконувати норми даного Закону України і Порядку подання фінансової звітності, а також нормативно-правові акти щодо документального забезпечення записів у бухгалтерському обліку, проведення інвентаризації тощо.

Товариство протягом 2019 році веде облік відповідно до МСБО і на їх основі складає фінансову звітність за МСФЗ, діючими станом на 31 грудня 2019 року.

Застосовна концептуальна основа фінансової звітності, прийнята керівництвом при складанні фінансової звітності за 2019 рік, а саме - відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, є концептуальною основою загального призначення та, водночас, концептуальною основою достовірного подання.

Фінансову звітність фінансової компанії складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73, з урахуванням норм МСФЗ, які застосовуються щодо звітного періоду, який закінчився 31.12.2018р.

Фінансова звітність за МСФЗ, що складена за період, який скінчився 31 грудня 2019 року., включає в себе наступні звітні форми:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період, на 31 грудня 2019 року. (звіт відповідає вимогам до Звіту про прибутки та збитки),
- Звіт про рух грошових коштів за період, який скінчився 31 грудня 2019 року.
- Звіт про власний капітал за період, який скінчився 31 грудня 2019 року. (звіт відповідає вимогам до Звіту про зміни у власному капіталі),
- Примітки до річної фінансової звітності, розкриття, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик та загальну інформацію, за період, який скінчився 31 грудня 2019 року

МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фін. звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 р.	Вплив поправок
Концептуальна основа фінансової звітності	<p>У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнози дані.</p> <p>У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності.</p> <p>Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди.</p> <p>Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.</p>	01.01.2020	Дозволяється	не застосовується	Правки не мали впливу
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	<p>Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу.</p> <p>Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив.</p> <p>Визначення терміну «віддача» зужується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи.</p> <p>Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).</p>	01.01.20	Ці зміни є перспективними	не застосовується	Правки не мали впливу
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»	<p>Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ.</p> <p><i>Інформація є суттєвою, якщо обгрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності з'являється призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію.</i></p> <p>Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.</p>	01.01.2020	Дозволяється	не застосовується	Правки не мали впливу
МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна	<p>У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» зужує до «основних користувачів».</p>	01.01.2020	Дозволяється	не застосовується	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фін. звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 р.	Вплив поправок
фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти».					
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФОЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»	Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів. Поправки – змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи; – обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування; – не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи; – вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.	01.01.2020	Дозволяється	не застосовується	Правки не мали впливу

3. Основи облікової політики.

Облікова політика Товариства встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика – документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій та обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика будується у відповідності до МСФЗ, а також у відповідності з чинним законодавством України, а саме Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативними актами Національної комісії, що здійснює державне регулювання на ринку фінансових послуг, обраним планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій, внутрішніми нормативними документами Товариства.

Облікова політика Товариства базується на наступних принципах:

- Безперервність – Товариство розглядається як діюче, що продовжуватиме свою діяльність в досяжному майбутньому;
- Обачність - при формування попередньої звітності Товариство застосовує методи оцінки, відповідно до яких активи та /або дохід, не завищуються, а зобов'язання та /або витрати, не занижуються;
- Превалювання сутності над формою – операції та інші події відображаються відповідно до їх сутності та фінансової реальності, але не лише з їх юридичної форми;
- Послідовність – Товариство зберігає подання та класифікацію статей у попередній фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки не є очевидним, внаслідок суттєвої зміни в характері операцій або огляду фінансової звітності, що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8, або коли МСФЗ вимагає змін.
- Нарахування та відповідність – елементи попередньої фінансової звітності визнаються тоді коли вони відповідають визначенню критеріїв визнання, описаних в даній обліковій політиці.

Обрана Товариством Облікова політика :

- Забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- Визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- Закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;
- Сприяє виконанню у повному обсязі фінансово-господарських операцій;
- Забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;

- Встановлює правила документообігу.

Основні засоби.

При визнанні та обліку Основних засобів Товариство керується МСБО 16 Основні засоби. Підприємство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі діяльності, надання послуг, адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше 12 місяців. Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання, під час зарахування на баланс оцінюються за їх собівартістю. Одиницею обліку основних засобів є окремий інвентарний номер. Після первісного визнання об'єктів основних засобів їх подальший облік здійснюється за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації. Товариство не визнає в балансовій вартості об'єктів основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт технічне обслуговування. Ці витрати визнаються в прибутку/збитку в періоді їх понесення.

Амортизація основного засобу починається, коли він стає придатним до використання. Амортизація основного засобу не припиняється коли він не використовується, доки актив не буде амортизовано повністю.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання, згідно наступної таблиці:

Назва групи основних засобів	Термін корисного використання (років)
Будинки та споруди	10-20
Машини та обладнання	3-5
Транспортні засоби	5-10
Інструменти, прилади та інвентар	2-3
Комп'ютери та оргтехніка	2-3
Меблі	3-4
Інші основні засоби	3-12

Строк корисного використання встановлюється для кожного об'єкта окремо за наказом керівника Товариства. Ліквідаційну вартість слід приймати за нуль, за винятком випадків, коли існує зобов'язання третьої сторони придбати актив наприкінці строку його корисної експлуатації.

Припинення визнання балансової вартості основного засобу відбувається після його вибуття або коли не очікується майбутніх економічних вигід від його використання.

Нематеріальні активи.

При визнанні та обліку нематеріальних активів Товариство керується МСБО 38 Нематеріальні активи. Актив визнається нематеріальним, якщо він:

- є ідентифікованим;
- Товариство контролює актив, якщо має повноваження отримувати майбутні економічні вигіді, та обмежувати доступ інших до цих вигід;
- Існують майбутні економічні вигоди, які надходять від матеріального активу, можуть включати дохід від продажу продукції чи послуг, а також скорочення витрат або інші вигоди, які є результатом використання активу Товариством.

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальний актив з невизначеним строком експлуатації не амортизується. Амортизація розраховується прямолінійним методом. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Одиницею обліку вважається окремий об'єкт. Термін корисного використання нематеріальних активів згідно таблиці:

Назва нематеріального активу	Термін корисного використання (років)
Права на знаки для товарів і послуг	5
Права на об'єкти власності	5
Авторські та суміжні права (на програмне забезпечення)	1
Інші нематеріальні активи	1

Довгострокові необоротні активи, призначені для продажу. Товариство класифікує необоротний акт, як призначений для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватись шляхом операції продажу, а не поточного використання. Необоротні активи, призначені для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності прав при первісному чи подальшому списанні активу визнаються у звіті про фінансові результати.

Запаси.

Запаси у Товаристві складаються з матеріалів, які необхідні для здійснення господарської операції. Запасів для реалізації Товариство не має. Облік запасів Товариство здійснює за вартістю придбання, списання з обліку відбувається при їх вибутті за методом ідентифікованої собівартості згідно МСБО 2 Запаси. Одиницею бухгалтерського обліку запасів є кожне їхнє найменування.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

Фінансові активи та фінансові зобов'язання

Характеристика фінансових активів.

Відповідно до п. 5.1 МСФЗ 9 фінансові активи та фінансові зобов'язання первісно визнаються за їх справедливою вартістю плюс (для фінансових активів) мінус (для фінансових зобов'язань) витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Для фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію не включаються до первісної вартості.

Станом на 31.12.2019 року Товариство не має у себе на обліку фінансових інструментів.

Характеристика фінансових зобов'язань.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3х місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

Забезпечення, резерви.

Товариство має формувати забезпечення на виплату відпусток працівникам та створювати резерв під знецінення фінансових активів. Товариство повинно визначати, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів або групи фінансових активів на кожен звітну дату. Вважається, що зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів відбувається тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї або більше подій, які настали після первісного визнання активу («у випадку виникнення збитків»), і такий випадок виникнення збитків впливає на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можуть бути достовірно визначені.

Ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник або група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів або основної суми боргу, існує ймовірність банкрутства або фінансової реорганізації, а також ознаки на підставі доступної ринкової інформації помірного зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни в рівні прострочених платежів або в економічних умовах, які корелюють зі збитками за активами.

Станом на 31.12.2019 року Товариство не формувало забезпечення на виплату відпусток працівникам та не створювало резервів під знецінення фінансових активів.

Податок на прибуток.

Товариство, як фінансова компанія, у тлумаченні діючого податкового законодавства, має одну ставку оподаткування. На звітну дату у Товариства відсутні тимчасові податкові різниці, в зв'язку з чим, нарахування відстрочених податкових активів та зобов'язань за МСБО 12 Податки на прибуток не здійснювалося. Для розрахунку поточного податку на прибуток застосовується ставка нарахування відповідно до Податкового кодексу України, що складає у 2019 році 18%.

Доходи та витрати.

Дохід визнається лише у тому випадку, коли отримання економічних вигід є вірогідним та якщо можна його надійно оцінити, незалежно від часу отримання платежу. Дохід оцінюється по справедливій вартості отриманої винагороди або винагороди, яка підлягає отриманню згідно визначених у договорі умов платежу.

Дохід за поточними депозитами визначається на підставі договорів, зазвичай щомісячно методом нарахування відсотків, незалежно від порядку їх виплати. Такий дохід відображається у складі інших операційних доходів та відображається у Звіті про прибутки та збитки.

Дохід від реалізації фінансових інвестицій визнається як сума винагороди за договорами та у момент переходу до покупця усіх прав та ризиків від володіння.

Дохід від реалізації необоротних активів визнається як сума винагороди за договорами та у момент переходу до покупця усіх прав та ризиків від володіння.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то Товариство визнає витрати шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені. Витрати на придбання та створення активу, який не може бути визнаний активом, визнаються витратами.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

- Сума авансу в рахунок попередньої оплати послуг, товарів (обліковується як кредиторська

заборгованість)

- Надходження, що належать іншим особам.

Не визнаються витратами:

- Попередня оплата товарів, робіт, послуг (обліковується як дебіторська заборгованість)

- Погашення одержаних кредитів.

Оренда.

Активи, що знаходяться у фінансовій оренді, визнаються активами за їх справедливою вартістю на дату придбання.

Оренда класифікується як фінансова коли, за умовами договору оренди орендар приймає на себе всі суттєві ризики і вигоди, пов'язані з володінням відповідними активами, строк оренди становить більшу частину терміну корисного використання активу, а також поточна дисконтована вартість мінімальних лізингових платежів наближається до справедливої вартості орендованого активу.

Вся решта оренди класифікується як операційна. Витрати за операційною орендою визнаються у складі витрат періоду, до якого вони відносяться, за методом рівномірних нарахувань протягом всього строку відповідної оренди.

Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є відділеною.

Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

Оподаткування.

Внаслідок наявності в українському законодавстві, і у податковому зокрема, положень які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася загалом в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволіно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву повне 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 на резерви.

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

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

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

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

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

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

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

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

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

4.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожен звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що інвестиційна організація, яка складає фінансову звітність, у якій всі її дочірні підприємства оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки у відповідності з МСФЗ (IFRS) 10), повинна розкривати інформацію щодо інвестиційних організацій згідно з вимогами МСФЗ (IFRS) 12. Станом на 31.12.2019р. в складі таких інвестицій не має.

Припинення визнання фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про банкрутство емітента, проводиться його ліквідація за рішенням державного органу управління або вони визнані фіктивними. В звітному році не проводилось знецінення акцій емітентів, щодо яких проводиться ліквідація в зв'язку з їх знеціненням в попередньому звітному році.

5. Окремі елементи фінансової звітності за 2019 р.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

Фінансові активи та фінансові зобов'язання.

На звітну дату на Товаристві обліковується частка в статутному капіталі ТОВ "ФІНРЕЗЕРВ-КАПІТАЛ" розміром 10 000 тис.грн.

Зміна справедливої вартості фінансових активів.

В звітному періоді справедлива вартість фінансових активів не змінилась.

Станом на 31.12.2019 року у фінансовій звітності Товариства загальна сума активів складає 10 000 тис грн.

Необоротні активи.

На звітну дату необоротні активи відсутні на Товаристві.

Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість Товариства представлена у Звіті про фінансовий стан на 31.12.2019 року наступним чином:

	(тис.грн)	
	31.12.2019 рік	31.12.2018 рік
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-
Дебіторська заборгованість з бюджетом	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-
Всього	-	-

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2019 року на Товаристві відсутня.

Грошові кошти.

Грошові кошти за станом на 31.12.2019 р. зберігаються на банківських рахунках Товариства в національній валюті. Обмеження права підприємства на користування грошовими коштами у 2019 році відсутні.

(тис.грн)

Грошові кошти	Станом на 31.12.2019 року	Станом на 31.12.2018 року
На поточних рахунку в національній валюті	-	-
Грошові кошти на депозитних рахунках	-	-
Всього	-	-

Власний капітал.

Статутний капітал Товариства був сформований Учасниками протягом 2019 року, на звітну дату змін у ньому не відбувалось.

Власний капітал у Звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2019 року представлений наступним чином:

(тис.грн)

Власний капітал	Станом на 31.12.2019 року	Станом на 31.12.2018 року
Статутний капітал	10 000	10 000
Нерозподілений прибуток	-	-
Резервний капітал	-	-
Всього	10 000	10 000

Зобов'язання та забезпечення.

Станом на 31.12.2019 року у Товариства відсутні зобов'язання та забезпечення.

Звіт про фінансові результати.

Склад доходів і витрат відображено в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 р. який складено на підставі достовірних облікових даних Товариства.

Доходи Товариства визначаються згідно з вимогами МСФЗ 15 «Дохід від контрактів з клієнтами» і визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Доходи та витрати

Доходи Товариства на звітну дату представлені наступним чином (тис.грн):

	2019 рік	2018 рік
Інші операційні доходи	-	-
Інші доходи	-	-
Всього	-	-
Інші операційні витрати	-	-
Інші витрати	-	-
Всього	-	-

Доходи за 2019 рік на Товаристві відсутні.

Адміністративні витрати

Адміністративні витрати представлені наступним чином (тис.грн) :

	2019 рік	2018 рік
Резерв відпусток	-	-
Аудиторські послуги	-	-
Консультаційно-інформаційні послуги	-	-
Послуги по стягненню заборгованості	-	-
Витрати на оплату праці	-	-
Соціальні нарахування	-	-
Амортизація	-	-
Матеріальні витрати	-	-
Оренда приміщення та охорона	-	-
Інші витрати	-	-
Всього адміністративних витрат	-	-

Фінансові доходи та фінансові витрати

Фінансові доходи та витрати станом на 31.12.2019 року відсутні.

Звіт про рух грошових коштів.

Звіт грошових коштів за 2019 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової.

діяльності Товариства.

- Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності підприємства для отримання доходу від надання фінансових послуг.

Чистий рух коштів у результаті операційної діяльності протягом 2019 року відсутній.

- Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності протягом 2019 року відсутній.

- Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності протягом 2019 відсутній.

Чистий рух коштів за звітний період дорівнює 0 тис. грн.

6. Інша інформація

Операції з пов'язаними сторонами.

Відповідно до МСБО 24 Товариство, розкриваючи інформацію про операції з пов'язаними особами, вказує на те, що такі операції виконуються на умовах, аналогічних умовам, які узгоджуються в операціях між незалежними сторонами.

Пов'язані особи Товариства - учасники, котрі мають частку в Статутному капіталі Товариства.

Пов'язана особа КОНСОРЦІУМ "БК", код ЄДРПОУ 41674200, кінцевий бенефіціарний власник (контролер) юридичної особи - КІМ ЮЛІЯ ОЛЕКСАНДРІВНА..

В звітному періоді, Товариство не проводило операцій з пов'язаними особами.

Інших пов'язаних осіб та інших операцій з пов'язаними особами та їх близькими родичами в звітному 2019 році Товариство не здійснювало.

Безперервність

Фінансовий звіт підготовлений на основі припущення безперервності діяльності.

Засновники Товариства підтверджують про продовження фінансування Товариства, для надання можливості продовжувати її діяльність на безперервній основі. Виходячи з цього керівництво впевнено, що Товариство можна признати безперервно діючим. На цьому принципі основана підготовка фінансового звіту.

Керівництво товариства при складанні фінансової звітності виходило з припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

Ми вважаємо що немає підстав ставити під сумнів можливість нашого товариства працювати й розвиватись в осяжному майбутньому.

Ми маємо плани стратегічного розвитку товариства на наступні десять років.

Керівництво стверджує, що воно не планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, та не має інших реальних альтернатив цьому.

Управління ризиками.

Основні ризики Товариства включають кредитний ризик, ризик ліквідності, валютний ризик. Політика управління ризиками включає наступне:

Кредитний ризик

Товариство укладає угоди виключно з відомими та фінансово стабільними сторонами. Операції з новими клієнтами здійснюються на основі попередньої оплати. Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу.

Ризик ліквідності

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

Валютний ризик

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок зміни курсів обміну валют. Товариство може контролювати валютний ризик шляхом управління валютною політикою.

Товариство не використовує операції з іноземною валютою.

Управління капіталом

Товариство здійснює заходи з управління капіталом спрямовані на зростання рентабельності капіталу за рахунок оптимізації структури заборгованості та власного капіталу таким чином, щоб забезпечити безперервність своєї діяльності.

Дата затвердження фінансової звітності до випуску.

Керівництво компанії несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Керівництвом визнає свою відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності, включаючи її достовірне подання.

Керівництво приймає на себе відповідальність за внутрішній контроль в товаристві, який, на його думку, необхідний для надання можливості скласти фінансову звітність, що не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки.

Дата затвердження керівництвом Товариства фінансової звітності за 2019р, підготовленої згідно МСФЗ, до випуску - 14 лютого 2020 року.

Події після дати балансу

В період між датою балансу і датою затвердження фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, не відбулось інших суттєвих подій, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства та які могли б вплинути на економічні рішення користувачів чи потребують внесення змін до фінансової звітності.

Директор

Головний бухгалтер



Фокін С.О.

Ветюков О.О.

Пронумеровано, прошнуровано
та скріплено печаткою
аркушів

Генеральний директор
ШІ «Аудиторська фірма
«Ентес-Аудит-Фінанс»

Гончарова В.Г.



11