

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національному Банку України
Засновнику (учаснику) і керівництву ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНРЕЗЕРВ» (код ЄДРПОУ 41044861, місцезнаходження: 01004, м. Київ, вул. Басейна, буд. 9) (далі по тексту – ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ» або Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) за 31 грудня 2020 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) 2020 рік, Звіту про власний капітал та Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та 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 РМСЕБ), та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

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

Нами не виявлено інших ключових питань щодо аудиту фінансової звітності Товариства, крім наведеного нижче.

1. Здійснення істотних операцій з активом

Станом на 31.12.2020р. за даними фінансової звітності дебіторська заборгованість становить 93,6% активів Товариства. Заборгованість обліковується за ДАНТЕКС ЮНІВЕРСАЛ ЛІМІТЕД ПАРТНЕРШІП в розмірі 146 109 тис. грн. згідно Новаційної угоди (NOVATION AGREEMENT) від 25.12.2017 року. Додатковою угодою №1 від 01.09.2020р. до Новаційної угоди (NOVATION AGREEMENT) від 25.12.2017 року розрахунок за Договором пролонговано до 09.10.2021 року.

Дана заборгованість була придбана згідно Договору факторингу (відступлення права вимоги) №Ф-211020/01 від 21.10.2020 року у первісного кредитора УФФОС ТРЕЙД ЛТД.

Ми перевірили суму, що стосуються дебіторської заборгованості Товариства, перевірили значний договір та додаткові угоди до нього, щоб зрозуміти основні умови дебіторської заборгованості та перевірили правильність її визнання та обліку. Інформація щодо поточної дебіторської заборгованості, стисло наведена у Примітках до фінансової звітності за 2020 рік в пункті 5 підрозділ «Дебіторська заборгованість», а облікова політика описана у Примітці 3 підрозділ МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

2. Поточні зобов'язання

Станом на 31.12.2020р. за даними фінансової звітності кредиторська заборгованість становить 93.6% активів Товариства. Заборгованість обліковується за УФФОС ТРЕЙД ЛТД в розмірі 146 109 тис. грн. згідно Договору факторингу (відступлення права вимоги) №Ф-211020/01 від 21.10.2020 року. Розрахунок за Договором має відбутися не пізніше 20.10.2021 року.

Ми перевірили суму, що стосуються кредиторської заборгованості Товариства, перевірили значний договір та додаткові угоди до нього, щоб зрозуміти основні умови кредиторської заборгованості та перевірили правильність її визнання та обліку. Інформація щодо поточної кредиторської заборгованості, стисло наведена у Примітках до фінансової звітності за 2020 рік в пункті 5 підрозділ «Зобов'язання та забезпечення», а облікова політика описана у Примітці 3 підрозділ МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію щодо Річних звітних даних складених 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», що затверджений Розпорядженням Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.09.2017 року №3840 (зі змінами, внесеними згідно з Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 18.09.2018 року №1635)». Інша інформація складається з Річних звітних даних ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ» за 2020 рік, а саме:

- Довідку про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 7/файл LR1);
- Довідку про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу (додаток 8/файли LR2, LR3);
- Довідку про укладені та виконані договори факторингу (додаток 9/файл LR4);
- Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (додаток 12/ LR7);
- Довідку про обсяги та кількість операцій довірчого товариства (додаток 13/файли LR81, LR82, LR83);
- Інформацію щодо структури основного капіталу фінансової установи; Інформацію щодо активів фінансової установи (додаток 14 та додаток 15 таблиця 1/файл LR9);
- Інформацію щодо активів фінансової установи (додаток 15 таблиця 2, 3/файли LR10, LR11);
- Інформацію про великі ризики фінансової установи (додаток 16/файл LR12).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані Товариства, та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з річними звітними даними 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 існує суттєве викривлення річних звітних даних, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності 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 застосовно, 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 Товариства.

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай несприятливих 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 вимогами

Форма та зміст цього розділу звіту аудитора розглянуті у відповідності до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001р. № 2664-III, Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг», затверджених постановою КМУ від 07.12.2016 р. № 913 (далі по тексту Ліцензійні умови № 913), «Положення про Державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держкомфінпослуг від 28.08.2003 року № 41 зі змінами та доповненнями), інших законодавчих і нормативних документів. Дотримання вимог законодавства щодо:

Формування статутного капіталу

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНРЕЗЕРВ» створено відповідно до рішення Установчих зборів Засновників (Учасників) (Протокол №1 від 19.12.2016 року). Статутний капітал зареєстровано в розмірі 10 000 000 (Десять мільйонів) гривень 00 копійок. 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 % 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 25.05.2017р., 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.

Рішенням учасника №12/08/19 ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ» від 12 серпня 2019 р., затверджений Статут в новій редакції та відповідно до вимог чинного законодавства 12.08.2019 року проведено Державну реєстрацію змін до установчих документів ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ», реєстраційний номер запису 1_070_066452_97, код 177199615634.

На підставі Акту приймання-передачі частки у статутному капіталі ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ» від 13.08.2019 р. ТОВ «ФІНРЕЗЕРВ-КАПІТАЛ» передало, а КОНСОРЦІУМ «БК» прийняв частку у статутному капіталі ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ» у розмірі 10 000 000,00 грн., що становить 100% статутного капіталу Товариства.

Державна реєстрація змін до Статуту ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ» проведена 13.08.2019 року, реєстраційний номер запису 1_070_066452_97; код 328387096863.

Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу

Станом на 31.12.2020 р. учасником (засновниками) Товариства є: КОНСОРЦІУМ "БК", Код ЄДРПОУ 41674200; адреса засновника: Україна, 01015, місто Київ, вул. Московська, будинок 46/2, ЛІТЕРА А.

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 10 000 000,00, (100%)

Наведена інформація про формування статутного капіталу, свідчить про відповідність розміру статутного капіталу ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ» вимогам Нацкомфінпослуг, чинному законодавству України та Статуту Товариства.

Статутний капітал Товариства сформовано у встановлені законодавством терміни, внески сплачено учасниками (засновниками) вчасно та у повному обсязі, відповідно до заявлених в установчих документах сум та часток.

Інші питання що стосуються провадження господарської діяльності

Товариство станом на 31.12.2020р. має діючі ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, видані Нацкомфінпослуг згідно розпорядження від 08.10.2019 року №1972, а саме на: надання послуг з фінансового лізингу; надання послуг з факторингу; надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Відповідальні посадові особи за ведення фінансово-господарської діяльності та складання фінансової звітності Товариства: Директор Товариства: Фокін Сергій Олександрович з 13.08.2019р. по даний час, призначений згідно рішення учасника №12/08/19 від 12.08.2019р. ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ» та наказу №03-К від 13.08.2019р. Головний бухгалтер Товариства: Ветюков Олександр Олександрович призначений згідно наказу №02-К від 02.04.2018р. Основою подання фінансової звітності ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ» є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).

Облікова та реєструюча системи включає програми 1С Бухгалтерія 8.0, Word та Excel., які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Національного Банку України.

Товариство надає та розкриває клієнту (споживачу) усю необхідну інформацію на офіційній сторінці в Інтернеті: fkinreserv.ua/fin.net, де розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг та інша інформація, передбачена чинним законодавством України.

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону України про фінансові послуги №2664-III щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Приміщення Товариства доступні для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення.

У Товаристві відсутні готівкові розрахунки.

Відповідність керівника Товариства Професійним вимогам до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13 липня 2004 року № 1590, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 02 серпня 2004 року за № 955/9554 підтверджено свідоцтвом. Реєстраційний номер свідоцтва керівника №4728 від 07.02.2019р. діє до 07.02.2022р. Реєстраційний номер свідоцтва головного бухгалтера №4192 від 14.03.2018р. діє до 14.03.2021р.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є

Аудитор
(сертифікат № 007634)



Петрова О.С.

Директор-аудитор
(сертифікат № 006916)

Парфенюк Н.В.

02 квітня 2021р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«ТЕО-АУДИТ»

Код ЄДРПОУ 41458007

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4708, рішення
Аудиторської палати України від 27.07. 2017 р. № 348/2.

Місцезнаходження (юридична адреса) 03150, м. Київ, вулиця Велика Васильківська,
будинок 111/113, офіс А.

тел. (096) 454 13 64. (099) 018-69-75.

Дата та номер договору № 29/03/21-2 від 29.03.2021р

Додатки до звіту:

1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 р., (Форма №1);
2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік, (Форма №2);
3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік, (Форма №3);
4. Звіт про власний капітал за 2020 рік (Форма №4);
5. Примітки до річної фінансової звітності 2020 рік;
6. Інформація щодо включення суб'єкта аудиторської діяльності до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Господарство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНРЕЗЕРВ"** Дата (рік, місяць, число) 2021 | 01 | 01
 за ЄДРПОУ 41044861
 Категорія М КИВ.Печерський р-н за КОАТУУ 8038200000
 організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ 240
 економічної діяльності інші види кредитування за КВЕД 64.92
 кількість працівників 1
 адреса телефон вулиця БАСЕЙНА, буд. 9, М.КИЇВ обл., 01004 0442214163
 одиниця виміру тис. грн без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2),
 показники якого наводяться в гривнях з копійками)
 зазначено зробити позначку "v" у відповідній клітинці)
 положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2021	01	01
41044861		
8038200000		
240		
64.92		

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
Нематеріальні активи	1001	-	-
Нематеріальні активи	1002	-	-
Нематеріальні активи	1005	-	-
Нематеріальні активи	1010	-	-
Нематеріальні активи	1011	-	-
Нематеріальні активи	1012	-	-
Нематеріальні активи	1015	-	-
Нематеріальні активи	1016	-	-
Нематеріальні активи	1017	-	-
Нематеріальні активи	1020	-	-
Нематеріальні активи	1021	-	-
Нематеріальні активи	1022	-	-
Нематеріальні активи			
Нематеріальні активи	1030	10 000	10 000
Нематеріальні активи	1035	-	-
Нематеріальні активи	1040	-	-
Нематеріальні активи	1045	-	-
Нематеріальні активи	1050	-	-
Нематеріальні активи	1060	-	-
Нематеріальні активи	1065	-	-
Нематеріальні активи	1090	-	-
Нематеріальні активи	1095	10 000	10 000
II Оборотні активи			
Нематеріальні активи	1100	-	-
Нематеріальні активи	1101	-	-
Нематеріальні активи	1102	-	-
Нематеріальні активи	1103	-	-
Нематеріальні активи	1104	-	-
Нематеріальні активи	1110	-	-
Нематеріальні активи	1115	-	-
Нематеріальні активи	1120	-	-
Нематеріальні активи	1125	-	-
Нематеріальні активи			
Нематеріальні активи	1130	-	146 109
Нематеріальні активи	1135	-	-
Нематеріальні активи	1136	-	-
Нематеріальні активи	1140	-	-
Нематеріальні активи	1145	-	-
Нематеріальні активи	1155	-	-
Нематеріальні активи	1160	-	-
Нематеріальні активи	1165	-	-
Нематеріальні активи	1166	-	-
Нематеріальні активи	1167	-	-
Нематеріальні активи	1170	-	-
Нематеріальні активи	1180	-	-
Нематеріальні активи	1181	-	-
Нематеріальні активи	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	-	146 109
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	10 000	156 109

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пабовий) капітал	1400	10 000	10 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	-
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	10 000	10 000
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	146 109
Усього за розділом III	1695	-	146 109
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	10 000	156 109

Керівник

ФОКІН СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Головний бухгалтер

ВЕТЮКОВ ОЛЕКСАНДР ОЛЕКСАНДРОВИЧ

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



Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
41044861		

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

(найменування)

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

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Часті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Збиток (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Збиток (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Доход (операційні доходи)	2120	-	-
у тому числі:	2121	-	-
збиток від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
збиток від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
збиток від використання коштів, вивільнених від оброблювання	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(-)	(-)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

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

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

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

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

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

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

ФОКІН СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Головний бухгалтер

ВЕТЮКОВ ОЛЕКСАНДР ОЛЕКСАНДРОВИЧ



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

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
А. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Податків і зборів	3005	-	-
Податку на додану вартість	3006	-	-
Фінансування	3010	-	-
Від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Від повернення авансів	3020	-	-
Від відсотків за залишками коштів на рахунках	3025	-	-
Від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Від операційної оренди	3040	-	-
Від отримання роялті, авторських надходжень	3045	-	-
Від страхових премій	3050	-	-
Фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інше надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Продукції (робіт, послуг)	3100	(-)	(-)
Зобов'язань	3105	(-)	(-)
На соціальні заходи	3110	(-)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(-)	(-)
На оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
На оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
На оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
На оплату авансів	3135	(-)	(-)
На оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
На оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
На оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інше витрачання	3190	(-)	(-)
Активний рух коштів від операційної діяльності	3195	-	-
Б. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3200	-	-
Необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
Відсотків	3215	-	-
Дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та господарської одиниці	3235	-	-
Інше надходження	3250	-	-

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

Керівник

Головний бухгалтер



ФОКІН СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

ВЕТЮКОВ ОЛЕКСАНДР ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2021 01 01

41044861

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

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2020 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Лишок на початок року	4000	10 000	-	-	-	-	-	-	10 000
Коригування:									
зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
виправлення зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригований залишок на початок року	4095	10 000	-	-	-	-	-	-	10 000
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Оцінка (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Оцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Виподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування прибутку з зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (резервних) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець року	4300	10'000	-	-	-	-	-	-	10 000

Керівник

ФОКІН СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Головний бухгалтер

ВЕТЮКОВ ОЛЕКСАНДР ОЛЕКСАНДРОВИЧ



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНРЕЗЕРВ»**
Примітки до фінансової звітності станом на 31 грудня 2020 року

1. 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 2020 року Товариство здійснювало фінансово-господарську діяльність та працювало ~~в межах~~ 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 грн. 00 коп.)

Відомості про розподіл статутного капіталу ТОВ «ФК «ФІНРЕЗЕРВ» на звітну дату 31.12.2020 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:

- надання гарантій;
- надання послуг факторингу;
- надання послуг фінансового лізингу;
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2020 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 fkfinreserv.uafin.net, обов'язкова інформація, яка має бути розміщена на сайті, викладається вчасно.

Протягом 2020 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 2020 року веде облік відповідно до МСБО і на їх основі складає фінансову звітність за МСФЗ, діючими станом на 31 грудня 2020 року.

Застосовна концептуальна основа фінансової звітності, прийнята керівництвом при складанні фінансової звітності за 2020 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 2020 року., включає в себе наступні звітні форми:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період, на 31 грудня 2020 року. (звіт відповідає вимогам до Звіту про прибутки та збитки);
- Звіт про рух грошових коштів за період, який скінчився 31 грудня 2020 року;
- Звіт про власний капітал за період, який скінчився 31 грудня 2020 року. (звіт відповідає вимогам до Звіту

про зміни у власному капіталі);

- Примітки до річної фінансової звітності, розкриття, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політ загальну інформацію, за період, який скінчився 31 грудня 2020 року.

МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокові застосування	Застосування у фінзвітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р	
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>	01.01.2021	Дозволяється	не застосовується	
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» звужується, 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.</p> <p>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>	01.01.2021	Ці зміни є перспективними	не застосовується	
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 обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального 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>	01.01.2021	Дозволяється	не застосовується	Практичне застосування
МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництво із	<p>У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів».</p>	01.01.2021	Дозволяється	не застосовується	Практичне застосування

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокові застосування	Застосування у фін. звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р	Вплив поправок
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», МСФЗ 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	01.01.2021	Дозволяється	не застосовується	Правки не мали впливу

3. Основні 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 базується 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 формуванні 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 та 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 вигоди, 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, який 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 31.12.2020 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 кожну 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 визнають 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 31.12.2020 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 2020 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.

Оподоаткування.

Внаслідок наявності в українському законодавстві, і у податковому зокрема, положень які дозволяють більше 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 тлумачення 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 в 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 кожну 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 31.12.2020р. 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 2020 р.

Необоротні активи.

На звітну дату на балансі Товариства обліковуються довгострокові фінансові інвестиції, а саме частка в статутному капіталі ТОВ "ФІНРЕЗЕРВ-КАПІТАЛ" у сумі 10 000 тис. грн.

Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість Товариства представлена у Звіті про фінансовий стан на 31.12.2020 року наступним чином:

	(тис. грн.)	
	31.12.2020 рік	31.12.2019 рік
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-
Дебіторська заборгованість з бюджетом	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	146 109	-
Всього	146 109	-

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2020 року складається з заборгованості ДАНТЕКС ЮНІВЕРСАЛ ЛІМІТЕД ПАРТНЕРШІП згідно договору факторингу (відступлення права вимоги) № Ф-211020/01 від 21.10.2020 р.

Грошові кошти.

Грошові кошти за станом на 31.12.2020р. зберігаються на банківських рахунках Товариства в національній валюті. Обмеження права підприємства на користування грошовими коштами у 2020 році відсутні.

(тис. грн.)

Грошові кошти	Станом на 31.12.2020 року	Станом на 31.12.2019 року
На поточних рахунку в національній валюті	-	-
Грошові кошти на депозитних рахунках	-	-
Всього	-	-

Власний капітал.

Статутний капітал Товариства був сформований Учасниками протягом 2017 року, на звітну дату змін у ньому не відбувалось.

Власний капітал у Звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року представлений наступним чином:

	(тис. грн.)	
Власний капітал	Станом на 31.12.2020 року	Станом на 31.12.2019 року
Статутний капітал	10 000	10 000
Нерозподілений прибуток	-	-
Резервний капітал	-	-
Всього	10 000	10 000

Зобов'язання та забезпечення.

Заборгованість Товариства представлена у Звіті про фінансовий стан на 31.12.2020 року наступним чином:

	(тис. грн.)	
	31.12.2020 рік	31.12.2019 рік
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-
Інші поточні зобов'язання	146 109	-
Всього	146 109	-

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2020 року складаються з заборгованості УФФОС ТРЕЙД ЛТД згідно договору факторингу (відступлення права вимоги) № Ф-211020/01 від 21.10.2020 р.

Звіт про фінансові результати.

Склад доходів і витрат відображено в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020р., 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.):

	2020 рік	2019 рік
Інші операційні доходи	-	-
Інші доходи	-	-
Всього	-	-
Інші операційні витрати	-	-
Інші витрати	-	-
Всього	-	-

Доходи за 2020 рік на Товаристві відсутні.

Адміністративні витрати

Адміністративні витрати представлені наступним чином (тис.грн) :

	2020 рік	2019 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 31.12.2020 року відсутні.

Звіт про рух грошових коштів.

Звіт грошових коштів за 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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 здійснюється 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 2020р, підготовленої згідно МСФЗ, до випуску - 22 лютого 2021 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

Фокін С.О.

Головний бухгалтер

Ветоков О.О.

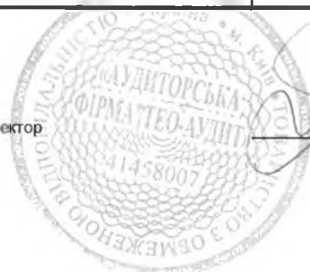


Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес"

№ П/П	Номер реєстрації у Реєстрі	Дата включення відомостей до розділу Реєстру	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	Перелік аудиторів, які є працівниками, партнерами, учасниками або в інший спосіб залучаються до провадження аудиторської діяльності			Інформація про аудиторську мережу (в разі членства суб'єкта аудиторської діяльності в аудиторській мережі)	Інформація про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг	Реквізити договору страхування цивільно-правової відповідальності суб'єкта аудиторської діяльності перед третіми особами					
				Прізвище, ім'я, по батькові	Номер реєстрації у Реєстрі	Ознака основного місця роботи			Найменування страховика	Дата договору	Номер договору	Строк дії договору	Страхова сума, грн	
м. Київ														
52	4708	15.01.19	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ТЕО-АУДИТ"	Швець Олена Олександрівна	100512	Так		АПУ №363/5 від 12.07.18	ПрАТ "Українська акціонерна страхова компанія АСКА"	16.12.20	3504319	18.12.21	10000000	
				Борейко Ольга Василівна	100506	Так								
				Залозна Людмила Анатоліївна	100507	Так								
				Парипса Олена Анатоліївна	100509	Так								
				Петрова Олена Сергіївна	100511	Так								
				Парфенюк Наталя Василівна	100500	Так								
				Буша Андрій Володимирович	100508									
				Буша Оксана Володимирівна	100510									
				Грухановська Ірина Олександрівна	101507									

Директор



Парфенюк Н.В.

Всього прошито
(або прошнуровано),
пронумеровано і
скріплено печаткою

Вісімнадцять аркушів
Директор ТОВ "АФ "ТЕО-АУДИТ"

Н.В. Парфенюк