

**Річна фінансова звітність**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЕКСПРЕС»**

**за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року**

**зі звітом незалежного аудиту**

**2020**

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

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

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

3. При підготовці фінансової звітності керівництво ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЕКСПРЕС» несе відповідальність за:

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

4. Керівництво ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЕКСПРЕС» в рамках своєї компетенції також несе відповідальність за:

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

Директор

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЕКСПРЕС»



Фоміцький Я.О.





## ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТИ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960, № 3345 в реєстрі АПУ: «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел. +38(067)3691399; +38(044)2334118

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
щодо фінансової звітності  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ**  
**«ФІНЕКСПРЕС»**  
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

Національній комісії, що здійснює  
державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг  
Національному Банку України  
Власникам та керівництву ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЕКСПРЕС»

### I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

#### ДУМКА

Ми провели аудит річної фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЕКСПРЕС»** (надалі – ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЕКСПРЕС»/Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, а саме: балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2019р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про власний капітал, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, перевірена фінансова звітність ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЕКСПРЕС» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

#### ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА) видання 2016-2017 років, що з 01.07.2018 року, що застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно із рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 року № 361 (надалі – МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

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



З метою отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо річної фінансової звітності Товариства була перевірена наступна фінансова інформація станом на 31.12.2019 року та інші дані які мають безпосереднє відношення до такої інформації:

Статутні та реєстраційні документи;  
Фінансова звітність станом на 31.12.2019 року;  
Положення про облікові політики та його застосування;  
Структура бухгалтерської служби та документообіг;  
Регістри бухгалтерського обліку;  
Договори, банківські та інші первинні документи;  
Інші документи які характеризують фінансово-господарську діяльність.

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

На підставі наведеного аудиторі вважають за можливе надати немодифіковану думку щодо річної фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2019 року.

#### **КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ**

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що ключові питання аудиту, які необхідно висвітлювати в нашому звіті, відсутні.

#### **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ**

Управлінський персонал ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЕКСПРЕС» 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, за необхідності, питання, пов'язані з безперервністю діяльності, та використовуючи принцип 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 складання фінансової звітності Товариства.

#### **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА**

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит згідно з Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА) видання 2016-2017 років, що з 01.07.2018 року застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно із рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 року №361 (надалі – МСА).

Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

При оцінці суттєвості ми керувалися положеннями Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів.

Метою нашого аудиту 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 ідентифікує суттєве викривлення, якщо таке існує.



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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом всього аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури щодо таких ризиків, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для забезпечення підстав для висловлення нашої думки. Ризик невиявлення суттєвих викривлень внаслідок шахрайства є вищим, ніж ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні упущення, неправильне трактування або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, яка має значення для аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які є прийнятними за даних обставин, але не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і пов'язаних з ними розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок про те, 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 застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

## **II. ЗВІТ ПРО НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Нацкомфінпослуг згідно «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» (Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від №3840 від 26.09.2017 року), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Інформація фінансової установи станом на 31.12.2019 року складається з:

Додаток 6. Титульний аркуш інформації фінансової компанії за 1,2,3,4 квартал 2019 року;

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

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

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

Додаток 10. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії за 1, 2, 3, 4 квартал 2019 року;



Додаток 11. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки за 1, 2, 3, 4 квартал 2019 року;

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

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

Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи за 1,2,3,4 квартал 2019 року;

Додаток 16. Інформація про великі ризики фінансової установи за 1,2,3,4 квартал 2019 року.

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 нашим 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 існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

### Розділ III. ЗВІТ ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ

Основні відомості про Товариство (таблиця 1):

Таблиця 1

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЕКСПРЕС»
Код ЄДРПОУ	39706018
Місцезнаходження	03056, м. Київ, вул. Борщагівська, 154, офіс 3-2
Дата державної реєстрації	23.05.2015 року, № запису 1 070 102 0000 057468
Дати внесення змін до установчих документів	Рішення учасника №Ф-15 від 19.11.2019 року затвердження статуту у новій редакції
Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	Свідоцтво про внесення до реєстру фінансових установ серія ФК №577 від 21.05.2015р., реєстраційний номер 13103132, код фін. установи 13 Ліцензії на надання коштів у позику в тому числі і на підставах фінансового кредиту; на надання послуг з фінансового лізингу; на надання послуг з факторингу; на надання гарантій та поручительств від 28.03.2017 року – розпорядження Нацкомфінпослуг №772 від 28.03.2017 року. Ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, видана Національним Банком України №37 від 29.01.2016 року
Види діяльності за КВЕД	64.19 Інші види грошового посередництва; 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. (основний); 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах; 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Керівник	Директор – Соловійов Дмитро Сергійович – до 22.11.2019 року з 25.11.2019 року - Фоміцький Ярослав Олександрович (Рішення №Ф-15 від 19.11.2019 року, Наказ №43-к від 25.11.2019 року).



Головний Бухгалтер	Неронова Руслана Сергіївна (Наказ №3-к від 07.03.2019 року)
Середня кількість працівників	16

## **2. Розкриття інформації у фінансовій звітності.**

### **Активи, їх облік та оцінка.**

Станом на 31.12.2019 року на балансі Товариства у складі необоротних активів обліковуються нематеріальні активи у сумі 85 тис.грн., основні засоби у сумі 374 тис.грн. та незавершені капітальні інвестиції у сумі 22071 тис.грн. (програмне забезпечення не введено в експлуатацію, примітка 6.1, 6.2).

У складі оборотних активів обліковуються інша поточна дебіторська заборгованість у сумі 7219 тис.грн., (примітка 6.3); грошові кошти на рахунках у сумі 13284 тис.грн. та гроші в дорозі у сумі 19510 тис.грн. (примітка 6.4). Загальна вартість активів становить 62543 тис.грн.

### **Інформація щодо зобов'язань.**

У складі довгострокових зобов'язань обліковується цільове фінансування у сумі 411 тис.грн.

Товариство має поточні зобов'язання у розмірі 43606 тис.грн., куди відноситься кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги у сумі 5507 тис.грн., за розрахунками з бюджетом у сумі 343 тис.грн., поточні забезпечення – 138 тис.грн. Інші поточні зобов'язання становлять 37625 тис.грн. (примітка 6.6).

### **Інформація стосовно фінансового результату.**

За 2019 рік Товариство в процесі своєї господарської діяльності отримало прибуток 4846 тис.грн.

### **Інформація до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом).**

Рух коштів від операційної діяльності товариства в 2019 році складає (23765) тис.грн. Рух коштів від інвестиційної діяльності складає 786 тис.грн., рух коштів від фінансової діяльності складає 114 тис.грн. Чистий рух коштів за звітний період (22865) тис. грн.

Залишок грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2019 року складає 32794 тис. грн.

### **Інформація до Звіту про власний капітал (зміни у власному капіталі)**

Власний капітал на кінець звітного періоду становить 18519 тис.грн., що складається з зареєстрованого статутного капіталу Товариства у сумі 5501 тис.грн., резервного капіталу у сумі 661 тис.грн. та нерозподіленого прибутку у сумі 12357 тис.грн. Таким чином, облік власного капіталу відповідає вимогам облікової політики Товариства та нормативним актам, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

**3. З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання суб'єктом господарювання положень законодавчих та нормативних актів, відповідно до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №362 від 25.02.2020 року, надаємо наступну інформацію Товариства щодо дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства:**

**3.1. Щодо формування (зміни) статутного капіталу Товариства, щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів); щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):**

Станом на 31 грудня 2019 року Статутний капітал Товариства складає 5500500,00 грн. (П'ять мільйонів п'ятсот тисяч п'ятсот грн. 00 коп.), та повністю сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЕКСПРЕС»** створено відповідно до рішення Загальних зборів учасників (Протокол №Ф-1 від 18 березня 2015 року).

Згідно Статуту в редакції від 18 березня 2015 року єдиним учасником (засновником) Товариства є юридична особа за законодавством України – Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНЕКСПРЕСІНВЕСТ» (код ЄДРПОУ 39684314).

Для забезпечення діяльності за рахунок грошових внесків учасника створений статутний капітал в розмірі 5 000 500,00 гривень.



Таблиця 2

з/п	Засновники Товариства	Дані про Засновників Товариства	Загальна сума внеску (грн.)	Частка в статутному капіталі (%)
1	ТОВ «ФІНЕКСПРЕСІНВЕСТ»	Юридична особа згідно законодавства України, ідентифікаційний код юридичної особи 39684314	5 000 500,00	100,0
	<b>ВСЬОГО:</b>		<b>5 000 500,00</b>	<b>100,0</b>

Згідно вимог Статуту Товариства вкладями учасників Товариства до статутного капіталу можуть бути виключно грошові кошти. Внесок до статутного капіталу Товариства було внесено учасником у повному обсязі.

Таблиця 3

Засновники Товариства	Внесок до Статутного капіталу у грошовій формі (грн.)	Документ про оплату
ТОВ «ФІНЕКСПРЕСІНВЕСТ»	5 000 500,00	10.04.2015 року внесено 5 000 500,00 гривень - банківська виписка по рахунку №26003201280001 в ПАТ КБ «Євробанк»;
<b>Всього:</b>	<b>5 000 500,00</b>	

Це підтверджується первинними документами, записами по бухгалтерському рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал» та відображенням цієї суми в розділі 1 пасиву балансу по статті «Зареєстрований капітал» (рядок 1400).

Ведення бухгалтерського обліку по вищезазначеним статтям відповідає вимогам МСБО.

У 2017 році було прийнято рішення про збільшення Статутного капіталу Товариства до 5 500 500 гривень 00 копійок, шляхом внесення додаткового вкладу учасником грошовими коштами у розмірі 500 000,00 гривень відповідно було затверджено Статут у новій редакції.

На виконання своїх зобов'язань щодо формування статутного капіталу грошовими коштами, учасник товариства протягом 2017 року вніс на рахунок додатково 386 150,00 (триста вісімдесят шість тисяч сто п'ятдесят) гривень. Таким чином станом на 31.12.2017 року неоплачений капітал Товариства становив 114 тис.грн. Інформацію про сплату внеску наведено нижче (таблиця 4).

Таблиця 4

Засновники Товариства	Внесок до Статутного капіталу у грошовій формі (грн.)	Документ про оплату
ТОВ «ФІНЕКСПРЕСІНВЕСТ»	386150,00	Банківська виписка з особового рахунку №26509052600965 ПАТ «ПРИВАТБАНК» 20.01.2017 року – 21750,00 грн.; 17.03.2017 року – 175000,00 грн.; 24.03.2017 року – 3250,00 грн.; 29.03.2017 року – 100300,00 грн.; 31.07.2017 року – 10200,00 грн.; 18.08.2017 року – 5000,00 грн.; 15.09.2017 року – 16780,00 грн.;



		05.10.2017 року – 4000,00 грн.; 13.10.2017 року – 19900,00 грн.; 27.10.2017 року – 29970,00 грн.
<b>Всього:</b>	<b>386 150,00</b>	

Протягом 2019 року Учасником приймається ще декілька рішень, а саме: Рішенням №Ф-15 від 19.11.2019 року затверджено Статут у новій редакції, згідно якого статутний капітал Товариства становить 5 500 500,00 грн. (п'ять мільйонів п'ятсот тисяч п'ятсот гривень 00 копійок), змінено адресу місцезнаходження Товариства: 03056, м. Київ, вул. Борщагівська, 4-17 та призначено директором Товариства Фоміцького Ярослава Олександровича.

У 2019 році, а саме 13.02.2019 року, учасником Товариства було сплачено до статутного капіталу 113850 тис.грн. на рахунок №26509052600965 ПАТ «ПРИВАТБАНК», згідно банківської виписки за період з 01.02.2019 року по 28.02.2019 року.

Таким чином, станом на 31.12.2019 року, Статутний капітал Товариства у розмірі 5500500,00 (п'ять мільйонів п'ятсот тисяч п'ятсот) гривень 00 копійок був сплачений грошовими коштами учасника товариства у повному обсязі, що відповідає вимогам чинного законодавства України. Це підтверджується первинними документами, записами по бухгалтерському рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал» та відображенням цієї суми в розділі 1 пасиву балансу по статтях «Зареєстрований капітал» (рядок 1400).

### **2. Відповідність розміру власного капіталу вимогам, установленим нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг**

Власний капітал ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЕКСПРЕС» станом на 31.12.2019 року складає 18519 тис. грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 5501 тис. грн., резервного капіталу у сумі 661 тис.грн. та нерозподіленого прибутку у сумі 12357 тис.грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЕКСПРЕС» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2019 року відповідає вимогам п.1, Розд. XI «Положення про державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами).

### **3. Щодо дотримання обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами:**

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЕКСПРЕС» станом на 31.12.2019 року внесено до державного реєстру фінансових установ, управлінський персонал дотримується нормативів, встановлених нормативно-правовими актами, зокрема п. 34. *Лицензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ №913 від 07.12.2016 року* щодо дотримання фінансовою установою на будь-яку дату обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, установлених законами та/або нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг, а також вимог законодавства щодо формування резервного капіталу та інших обов'язкових резервів.

Таблиця 5

Назва коефіцієнтів	Показники ліквідності	Нормативне значення	Станом на 31.12.2019	Станом на 31.12.2018
Коефіцієнт загальної ліквідності	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1195}}{\text{Ф.1 рядок 1695}}$	>1	0,92	1,28
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1160} + \text{рядок 1165}}{\text{Ф.1 рядок 1695}}$	0,25-0,5	0,75	1,13



Показники фінансової стійкості				
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	$\frac{\text{Ф.1 (рядок 1595 + рядок 1695)}}{\text{Ф.1 рядок 1495}}$	<1	2,38	3,65
Коефіцієнт фінансової стійкості/ платоспроможності, автономії	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1495}}{\text{Ф.1 рядок 1900}}$	>0.5	0,30	0,22

На підставі значень, розрахованих вище коефіцієнтів, можливо охарактеризувати фінансовий стан Товариства на 31.12.2019 р., як задовільний.

Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити достатній рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії) майже достатній. Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому.

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

Товариством створено резервний капітал у відповідності до вимог чинного законодавства та Статуту Товариства. Відрахування до резервного капіталу у 2019 році становили 242 тис.грн.

Резерви на знецінення не формувались, оскільки дебіторська заборгованість короткострокова.

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

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЕКСПРЕС» не входить до фінансової групи.

**6. Щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності.**

Фінансові інвестиції на балансі Товариства відсутні станом на 31.12.2019 року.

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

Протягом 2019 року ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЕКСПРЕС» не залучало фінансові активи від фізичних осіб.

Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913, а саме: «Господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення можуть провадити кредитні спілки виключно після отримання відповідної ліцензії. Іншим фінансовим установам забороняється залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення».

**8. Щодо суміщення провадження видів господарської діяльності:**

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов №913.

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

Товариство надає фінансові послуги виключно на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», статті 18 Закону «Про захист прав споживачів», розділу II Закону «Про споживче кредитування», статті ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством.

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

Товариство надає клієнтам інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на веб-сайті: <https://finexpress.com.ua/> та забезпечує її актуальність.



**11. Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:**

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

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

Керівництвом було надано інформацію, що приміщення, що є в користуванні, відповідають технологічним вимогам пункту 28 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» № 913 від 07 грудня 2016 року. Будівля обладнана ліфтом, ескалаторами, на випадок, якщо Товариство буде надавати послуги фізичним особам.

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

Відокремлені підрозділи у Товариства відсутні.

**14. Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:**

В Товаристві створена Служба внутрішнього аудиту. Згідно Рішення №Ф-14 від 01.04.2019 року затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту та систему внутрішнього контролю. Наказом №13-к від 06.11.2017 року прийнято внутрішнього аудитора. Посаду внутрішнього аудитора Товариства обіймає працівник, який має високі професійні та моральні якості, бездоганну ділову репутацію, економічну освіту та досвід роботи в фінансовій галузі, необхідний для виконання покладених на нього обов'язків та повноважень.

**15. Щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг:**

У Товариства запроваджена облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

**16. Щодо готівкових розрахунків:**

Товариство у 2019 році не здійснювало готівкових розрахунків.

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

Товариство забезпечує зберігання документів, має необхідні засоби безпеки: сейфи, охоронну сигналізацію та відповідну охорону та дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, затверджених Постановою правління НБУ «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні» від 29.12.2017 р. №148.

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

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі оцінки за справедливою вартістю фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Всі оцінки та припущення Товариства щодо визначення справедливої вартості засновані на певному рівні ієрархії джерел інформації, які розмежовуються за її видами та якістю, Товариство застосовує ринковий, дохідний та витратний методи оцінки в залежності від класу активів та



зобов'язань. Заразом, за інших незмінних умов, Товариство використовує найвищий із доступних рівнів такої ієрархії для визначення справедливої вартості.

**Інформація стосовно дотримання Товариством вимог Положення про порядок видачі небанківським фінансовим установам ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, затвердженого Постановою правління Національного банку України від 17.08.2017 р. № 80 зі змінами**

1. Структура власності Товариства відповідає вимогам щодо прозорості, визначеним розділом VI цього Положення.
2. Товариство, його керівники та власник істотної участі відповідають вимогам щодо ділової репутації, визначеним у розділі V цього Положення.
3. Товариством розроблено та затверджено внутрішні документи з питань фінансового моніторингу з урахуванням вимог Національного банку та законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
4. Товариство не здійснює ризикової діяльності.
5. Товариство не має заборгованості зі сплати податків і зборів.
6. Відсутні фінансові інвестиції у капітал ключових учасників у структурі власності Товариства, сумарний розмір яких перевищує 25% власного капіталу фінансової установи.
7. Відсутні суттєві порушення фінансових зобов'язань протягом останнього року діяльності Товариства щодо будь-якого банку або іншої юридичної чи фізичної особи.
8. Зобов'язань фінансового характеру із сумою понад 300 тис. грн. та із простроченим терміном виконання більше, ніж 90 днів, у Товариства немає.
9. Розмір власного капіталу Товариства відповідає вимогам, установленим Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України.

Таблиця 6

Найменування показника	Величина показника, тис. грн.
Власний капітал Товариства /рядок 1495 Балансу/	18519
Власний капітал Товариства згідно з п. 1 розділу XI Положення Держкомфінпослуг від 28.08.2003 р. № 41	5 000
Величина перевищення фактичного власного капіталу над регуляторним	13519

#### IV. ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ

**Щодо можливості (спроможності) фінансової компанії безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців**

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її.

Управлінський персонал Товариства планує вживання заходів для покращення показників діяльності та подальшого розвитку Товариства.

Зібрані докази та аналіз діяльності не дають аудиторам підставу сумніватись в здатності Товариства безперервно продовжувати свою діяльність.

Використовуючи звичайні процедури та згідно аналізу фінансового стану Товариства ми не знайшли доказів про порушення принципів функціонування Товариства. Але не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на те, що в Україні існує невпевненість щодо можливого майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики, нормативно-правової бази та розвитку політичної ситуації. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.



### **Інформація про пов'язаних осіб**

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

У таблиці 7 представлені пов'язані сторони Товариства:

Таблиця 7

№	Пов'язана сторона	Підстава
1	ТОВ «ФІНЕКСПРЕСІНВЕСТ»	Учасник ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЕКСПРЕС», якій належить 100% частки у статутному капіталі
2	Фоміцький Я.О.	Директор Товариства

Операції з пов'язаними особами у Примітках до фінансової звітності розкриті не в повному обсязі. За результатами перевірки встановлено, що протягом 2019 року Товариство нараховувало та виплачувало заробітну плату управлінському персоналу відповідно до встановленої системи оплати праці. Станом на 31.12.2019 р. заборгованість з оплати праці відсутня.

### **Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансової звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан**

23 березня 2020 року Керівництвом Товариства було прийнято рішення відкоригувати дані фінансової звітності та подати відкориговані звіти до регулятивних органів. Коригування відносно валюти балансу незначні і не стосуються фінансового результату, отриманого Товариством у 2019 році.

Інші події після дати балансу, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства, не встановлені.

## **V. ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ**

### **Основні відомості про аудиторську фірму:**

Таблиця 8

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Код за ЄДРПОУ:	32852960
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Номер бланку 0795, Рішення АПУ №362/4 від 25.06.18, дійсне до 31.12.2023
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	аудитор Титаренко В.М. (сертифікат аудитора № 006083, серія «А», номер в реєстрі 100406); аудитор Муратова К.В. (сертифікат аудитора № 007125, серія «А», номер в реєстрі 100399)



◆-----◆  
**Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:**

- дата та номер договору на проведення аудиту	17.01.2020 року № 12-15/20
- дата початку аудиту	17.01.2020 р.
- дата закінчення проведення аудиту	27.03.2020 р.

Ключовий партнер завдання з аудиту

*Муратова*  
К.В. Муратова

Директор

ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

*Титаренко*  
В.М. Титаренко

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

Дата складання звіту аудитора: 27 березня 2020 року





Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "ФІНЕКСПРЕС"** Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ  
 Територія **Солом'янський р-н м. Києва** за КОАТУУ  
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ  
 Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.** за КВЕД

КОДИ		
2020	01	01
39706018		
8038200000		
240		
64.99		

Середня кількість працівників **16**  
 Адреса, телефон **вулиця Борщагівська, буд. 154, оф. 4-17, м. Київ, 03056** **0965096142**  
 Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)  
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

V
---

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на **31 грудня 2019** 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
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	54	85
первісна вартість	1001	59	95
накопичена амортизація	1002	5	-10
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	22 071
Основні засоби	1010	29	374
первісна вартість	1011	105	607
знос	1012	76	-233
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>83</b>	<b>22 530</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	167	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	1 055	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6 078	7 219
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	55 659	32 794
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	17 073	13 284
Витрати майбутніх періодів	1170	3	-
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-



резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>62 962</b>	<b>40 013</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>63 045</b>	<b>62 543</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 501	5 501
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	419	661
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	7 753	12 357
Неоплачений капітал	1425	( 114 )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>13 559</b>	<b>18 519</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	408	411
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>408</b>	<b>411</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	5 501	5 507
розрахунками з бюджетом	1620	1 817	343
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 816	343
розрахунками зі страхування	1625	1	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	4 620	-
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	29	138
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	37 110	37 625
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>49 078</b>	<b>43 613</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>63 045</b>	<b>62 543</b>

Керівник

Фоміцький Ярослав Олександрович

Головний бухгалтер

Неронова Руслана Сергіївна

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



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

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
39706018		

(найменування)

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**

за Рік 2019 Р.

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	53 965	58 233
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 33 900 )	( 38 686 )
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	20 065	19 547
збиток	2095	( - )	( - )
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
	2120	290	9
Інші операційні доходи	2121	-	-
<i>у тому числі:</i>			
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2122	-	-
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 12 714 )	( 8 960 )
Витрати на збут	2150	( 38 )	( 491 )
Інші операційні витрати	2180	( 2 479 )	( 17 )
<i>у тому числі:</i>			
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2181	-	-
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	5 124	10 088
збиток	2195	( - )	( - )
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	786	-
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>			
<i>дохід від благодійної допомоги</i>	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-



<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	5 910	10 088
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 064)	(1 816)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	4 846	8 272
збиток	2355	( - )	( - )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>4 846</b>	<b>8 272</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	62	-
Витрати на оплату праці	2505	1 796	671
Відрахування на соціальні заходи	2510	363	142
Амортизація	2515	162	80
Інші операційні витрати	2520	12 848	8 764
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>15 231</b>	<b>9 657</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер

Фоміцький Ярослав Олександрович

Неронова Руслана Сергіївна

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

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2020	01	01
39706018		

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**

за **Рік 2019** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	411	1 399
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	18
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	2 834 718	2 220 446
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( - )	( 57 )
Праці	3105	( 1 411 )	( 517 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 375 )	( 143 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 2 864 )	( 144 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 2 537 )	( 19 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 327 )	( 125 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( 4 239 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( 2 854 244 )	( 2 168 742 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-23 765</b>	<b>48 021</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	786	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-



Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( 139 )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	786	-139
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	114	-
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	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	114	-
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	-22 865	47 882
Залишок коштів на початок року	3405	55 659	7 771
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	6
Залишок коштів на кінець року	3415	32 794	55 659

Керівник

Фоміцький Ярослав Олександрович

Головний бухгалтер

Неронова Руслана Сергіївна



Дата (рік, місяць, число)

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

(найменування)

Звіт про власний капітал  
за Рік 2019 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ		
2020	01	01
39706018		

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 501	-	-	419	7 753	(114)	-	13 559
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	5 501	-	-	419	7 753	(114)	-	13 559
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	4 846	-	-	4 846
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	242	(242)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	114	-	114
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	242	4 604	114	-	4 960
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	5 501	-	-	661	12 357	-	-	18 519

Керівник

Головний бухгалтер



*[Handwritten signature]*

Фоміцький Ярослав Олександрович

Неронова Руслана Сергіївна

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЕКСПРЕС»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА  
31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

м. Київ



## 1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО

**Найменування Товариства:** Товариство з обмеженою відповідальністю “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “ФІНЕКСПРЕС” (надалі - Товариство).

### **Юридичний статус ТОВ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “ФІНЕКСПРЕС”**

Товариство з обмеженою відповідальністю “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “ФІНЕКСПРЕС” є юридичною особою з моменту його державної реєстрації, створено 23 березня 2015 року. Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців 1 070 102 0000 057468.

ТОВ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “ФІНЕКСПРЕС” видано свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи, серії ФК № 577 від 21.05.2015 року.

ТОВ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “ФІНЕКСПРЕС” має право надавати наступні фінансові послуги:

- здійснювати переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, на підставі отриманої ліцензії від Національного Банку України №37 від 29.01.2016;
- надавати послуги з фінансового лізингу від 28.03.2017, на підставі отриманої ліцензії від Нацкомфінпослуг України;
- надавати послуги з факторингу від 28.03.2017, на підставі отриманої ліцензії від Нацкомфінпослуг України;
- надавати гарантії та поручительства від 28.03.2017, на підставі отриманої ліцензії від Нацкомфінпослуг України;
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредитування від 28.03.2017, на підставі отриманої ліцензії від Нацкомфінпослуг України.

У 2019 році Товариство надавало послуги з переказу коштів.

Офіс Товариства знаходиться в Україні, 03056 у м. Києві, вул. БОРЩАГІВСЬКА, будинок 154, офіс 3-2

### **Учасники**

Станом на 31 грудня 2019 року єдиним зареєстрованим учасником Компанії є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНЕКСПРЕСІНВЕСТ" (код за ЄДРПОУ 39684314), юридична особа, яка володіє 100% часткою.

## 2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### 2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства на 31.12.2019 рік, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Глумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2018 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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



## **2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення**

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

## **2.3. Припущення про безперервність діяльності**

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

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

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 19 лютого 2020 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

## **2.5. Звітний період фінансової звітності**

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний квартал, тобто період з 01.01.2019-31.03.2019р., з 01.04.2019-30.06.2019р., з 01.07.2019-30.09.2019р., з 01.10.2019-31.12.2019р..

# **3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

## **3.1. Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства»- за методом участі в капіталі інших підприємства МСФЗ 16 «Оренда». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

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

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

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

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

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

### **3.2.3. Форма та назви фінансових звітів**



Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

#### **3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах**

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

### **3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів**

#### **3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

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

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

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

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

#### **3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти**

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



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

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

### **3.3.3. Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю**

До фінансових активів, утримуваних до погашення, Товариство відносить облігації та векселі, що їх Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

У звітньому році Товариство не мало фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів



оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Керівництвом прийнято рішення, що якщо з дати оприлюднення рішення про зупинення внесення змін до реєстру до дати формування річної звітності минуло менше одного року, такі цінні папери оцінювати по собівартості.

#### **3.3.5. Зобов'язання.**

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

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

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

Первісно зобов'язання, на які нараховуються відсотки, визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку та будь-яка різниця між чистим надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка. У випадку поточних зобов'язань ефект дисконтування вважається несуттєвим і вони оцінюються за первісною вартістю.

#### **3.3.6. Згорання фінансових активів та зобов'язань**

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

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

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

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

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

#### **3.4.2. Подальші витрати.**

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

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



Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

будівлі	- 2 %;
машини та обладнання	- 7-15%
транспортні засоби	- 17 -20%
меблі	- 20 - 33%.
інші	- 14 - 50%

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

#### **3.4.4. Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 33%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

#### **3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів**

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянutoї балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

#### **3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу**

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані 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 при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

#### **3.6. Облікові політики щодо оренди**

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендатор на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливую вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. *Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань.* Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.



Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна аренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

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

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

### **3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

#### **3.8.1. Забезпечення**

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

#### **3.8.2. Виплати працівникам**

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

#### **3.8.3. Пенсійні зобов'язання**

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.



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

#### **3.9.1 Доходи та витрати**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

та

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

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

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

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

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

#### **3.9.2. Витрати за позиками**

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

#### **3.9.3. Операції з іноземною валютою**

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

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній



валюти, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

На дату балансу Товариство не мало активів, виражених в іноземній валюті.

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

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

### **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.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

#### **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.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

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

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

#### **4.5. 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.

### **5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ**

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань,	Методики оцінювання	Метод оцінки	Вихідні дані
-------------------------------	---------------------	--------------	--------------



оцінених за справедливою вартістю		(ринковий, дохідний, витратний)	
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

## 5.2. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис. грн.

	Балансова вартість	Справедлива вартість
--	--------------------	----------------------



	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Торгівельна та інша дебіторська заборгованість	7219	7300	7219	7300
Торгівельна та інша кредиторська заборгованість	5850	11938	5830	11938

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

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

## 6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ

### 6.1 . Основні засоби (тис.грн)

На 31.12.2019 рік			На 31.12.2018 рік		
Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість
607,0	233,0	374,0	105,0	76,0	29,0

Станом на 31 грудня 2019р. у складі основних засобів:  
 – комп'ютерне обладнання, комп'ютерна техніка– балансова вартість становить 607,0 тис. грн.;  
 Амортизація за рік склала 233,0 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2018р. у складі основні засоби:  
 – комп'ютерне обладнання, комп'ютерн техніка - балансова вартість становить 105,0 тис. грн.;  
 Амортизація за рік склала 76,0 тис.грн.

### 6.2. Нематеріальні активи (грн.)

На 31.12.2019 рік			На 31.12.2018 рік		
Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість
95,0	10,0	85,0	59,0	5,0	54,0

У складі Нематеріальних активів обліковується спеціалізоване програмне забезпечення, програма 1С та ліцензії.

### 6.3. Дебіторська заборгованість

У складі поточної дебіторської заборгованості обліковуються:

Поточна дебіторська заборгованість	31.12.2019рік, тис.грн.	31.12.2018рік, тис.грн.
Інша поточна дебіторська заборгованість	7219,0	7300,0

Банк	Рахунок	Сума на 31.12.2019 року (тис. грн).	Сума на 31.12.2018 року (тис. грн)



ПАТ "ПУМБ"	UA40334851000000000026509311	3 783 961,81	2 163 763,54
ПАТ "ПУМБ"	UA40334851000000000026509311	409 407,75	699 612,98
ПАТ "ПУМБ"	UA463348510000029094111723228	8 826 737,60	
ПАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"	UA493348400000026029001256010	259 044,52	1 077 899,87
ПАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"	UA463348510000026020011256010	5 031,45	
АТ "УкрСиббанк"	26500642265014		23 497,75
ПАТ "ПРИВАТБАНК"	26509052600965		6 664 554,68
ПАТ "ТАСКОМБАНК"	26502481722001		6 408 036,44
ПАТ "ТАСКОМБАНК"	26501481722002		35 634,74
ПАТ "ПРИВАТБАНК"	29248827546134		
	Всього	13 284 183,13	17 073 000,00

У складі іншої дебіторської заборгованості обліковується заборгованість контрагентів за послугами, пов'язаними з господарською діяльністю Товариства.

#### 6.4. Грошові кошти та їх еквіваленти (грн.)

Станом на 31.12.2019 та 31.12.2018 року грошові кошти склалися з залишків на банківських рахунках.

Стаття грошові кошти в дорозі, які обліковуються на рахунку 333 в сумі 19 510 тис. грн. - це надходження на поточні рахунки грошових коштів на наступний день від основної діяльності, а саме переказ коштів на поточний рахунок банком-еквайєром.

#### 6.5. Статутний капітал

Статутний капітал ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНЕКСПРЕС" сформований учасником Товариства юридичною особою ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНЕКСПРЕСІНВЕСТ" (код за ЄДРПОУ 39684314), місцезнаходження: 03056, м.Київ, Солом'янський район, ВУЛИЦЯ БОРЩАГІВСЬКА, будинок 154, офіс 4-17.

Права учасника щодо частки у статутному капіталі встановлені Статутом Товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами. Привілей та обмежень щодо частки у статутному капіталі товариства учасник не має.

Капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних Зборів Учасників та відповідно до Статуту Товариства. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми щорічного прибутку Товариства до досягнення визначеного розміру.

Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2019р. становить 18 519,0 тис. грн. ,на 31.12.2018р. – 13 559,0 тис.грн.

Статутний капітал на 31.12.2019 р. становить 5 501,0 тис. грн.

Нерозподілений прибуток станом за 31.12.2019 р. становить - 12 357 тис. грн.

#### 6.6. Зобов'язання (тис.грн)

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

Поточні зобов'язання і забезпечення станом на 31 грудня 2019 року представлені таким чином:



Цільове фінансування складає 411,0 тис. грн. Поточні забезпечення становлять 138,0 тис. грн., резерв відпусток.

Величина резерву сумнівних боргів визначається за методом застосування коефіцієнта сумнівності. За методом застосування коефіцієнта сумнівності величина резерву розраховується множенням суми залишку дебіторської заборгованості на початок періоду на коефіцієнт сумнівності. Коефіцієнт сумнівності розраховується на основі класифікації дебіторської заборгованості за строками непогашення.

Класифікація дебіторської заборгованості здійснюється групуванням дебіторської заборгованості за строками її непогашення із встановленням коефіцієнта сумнівності для кожної групи. Коефіцієнт сумнівності встановлюється підприємством, виходячи з фактичної суми безнадійної дебіторської заборгованості за попередні звітні періоди. Коефіцієнт сумнівності зростає зі збільшенням строків непогашення дебіторської заборгованості. Величина резерву сумнівних боргів визначається як сума добутоків поточної дебіторської заборгованості відповідної групи та коефіцієнта сумнівності відповідної групи.

Для розрахунку суми резерву сумнівних боргів застосовувати такі коефіцієнти:  
на суми дебіторської заборгованості строком непогашення до 90 днів - не створюється;  
дебіторська заборгованість строком непогашення до 365 днів - коефіцієнт 0,2;

Визначена величина сумнівних боргів на дату балансу становить залишок резерву сумнівних боргів на ту саму дату.

**Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги** становить 5850,0 тис. грн і складаються з розрахунками з вітчизняними постачальниками.

Станом на 31 грудня 2019 року Товариство не мало простроченої та сумнівної іншої кредиторської заборгованості. Балансова вартість іншої кредиторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.

тис.грн.

Станом на 31.12.2019 року		Станом на 31.12.2018 року	
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги, тис. грн.	5 507,0	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги, тис. грн.	10 121,0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	343,0	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1 816,0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	1,0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	-	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	-
Поточні забезпечення, тис. грн.	138,0	Поточні забезпечення, тис. грн.	29,0
Інші поточні зобов'язання, тис. грн.	37 625,0	Інші поточні зобов'язання, тис. грн.	37 110,0
Усього	43 613,0	Усього	49 078,0

#### **Короткострокові кредити банків**

Короткострокових кредитів немає.

#### **Інші довгострокові фінансові зобов'язання**

Інших довгострокових фінансових зобов'язань немає.



### 6.7 Доходи (тис.грн.)

За 12 місяців 2019р. ТОВ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “ФІНЕКСПРЕС” отримало наступні доходи:

тис.грн.

За 12 місяців 2019р.		За 12 місяців 2018р.	
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) тис.грн.	53 965,0	Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) тис.грн.	58 233,0
Інший операційний дохід, тис. грн.	290,0	Інший операційний дохід, тис. грн.	9,0
Інші доходи	-	Інші доходи	-
Інші фінансові доходи	786,0	Інші фінансові доходи	-
Усього	55 041,0	Усього	58 242,0

Прибуток на 31.12.2019р. склав – 4846,0 тис. грн.

### 6.8 Витрати (тис.грн.)

Елементи операційних витрат представлені наступним чином:

За 12 місяців 2019р.		За 12 місяців 2018р.	
Матеріальні затрати, тис. грн.	62,0	Матеріальні затрати, тис. грн.	-
Витрати на оплату праці, тис. грн.	1 796,0	Витрати на оплату праці, тис. грн.	671,0
Відрахування на соціальні заходи, тис. грн.	363,0	Відрахування на соціальні заходи, тис. грн.	142,0
Амортизація, тис. грн.	162,0	Амортизація, тис. грн.	80,0
Усього	2 383,0	Усього	893,0

*Інші операційні витрати* на 31 грудня 2019 року склали 12 848,0 тис. грн., в які входять розрахунково-касове обслуговування, розрахунки з вітчизняними постачальниками та ін.

На 31.12.2019 рік		На 31.12.2018 рік	
Інші операційні витрати, тис. грн.	12 848,0	Інші операційні витрати, тис. грн.	8 764,0

### *Витрати на персонал та відповідні відрахування (тис.грн.)*

Заробітна плата, єдиний соціальний внесок, щорічні відпускні та лікарняні нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надаються працівникам Компанії.

### *Інформація щодо виплат провідному управлінському персоналу (тис.грн.)*

Загальний розмір винагород вищому керівництву (заробітна плата та відрахування на соціальні заходи), включений до складу адміністративних витрат.

### 6.9 Прибутки та збитки (тис.грн.)

За результатом всіх видів діяльності за 12 місяців 2019 року Товариством був отриманий прибуток у розмірі 4 846,0 тис. грн.

За 12 місяців 2019 рік		За 12 місяців 2018 рік	
Прибуток підприємства, тис. грн.	4 846,0	Прибуток підприємства, тис. грн.	8 272,0



## **6.10. Оподаткування**

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок на прибуток і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Компанія є платником податку на прибуток на загальних підставах.

## **7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ**

### **7.1 Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання**

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНЕКСПРЕС" не має умовних активів і зобов'язань, а також невизнаних контрактних зобов'язань.

### **7.2 Судові процеси**

Станом на звітну дату ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНЕКСПРЕС" не є учасником судових процесів, пов'язаних з діяльністю підприємства.

Кримінальні провадження відносно Товариства у періоді, що перевіряється відсутні.

### **7.3 Цілі та політики управління фінансовими ризиками**

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

#### **7.3.1. Кредитний ризик**

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

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

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

#### **7.3.2. Ринковий ризик**

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



коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

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

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

### **7.3.3. Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

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

## **8. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ**

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЕКСПРЕС»» управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності в майбутньому і одночасної максимізації прибутку за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЕКСПРЕС»» регулярно переглядає структуру свого капіталу. На основі результатів такого перегляду ТОВ ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЕКСПРЕС»» вживає заходів для збалансування загальної структури капіталу.

Керівництво Товариства здійснюватиме огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу.

Станом на 31.12.2019 року власний капітал Товариства становить 18 519,0 тис.грн.

## **9. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ.**

Після звітної дати (31 грудня 2019 року) не відбулося жодних подій, які справили б істотний вплив на показники фінансової звітності Товариства.

Директор

Головний бухгалтер



Handwritten signature in blue ink, appearing to be "Я.О. Фоміцький".

Я.О. Фоміцький

Р.С. Неронова



# АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

## орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601  
Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053  
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80  
E-mail: [info@apu.com.ua](mailto:info@apu.com.ua)  
[http:// www.apu.com.ua](http://www.apu.com.ua)  
Код ЄДРПОУ 00049972

27.01.2020 № 01-03-4/7  
на № 2401/2020 від 24.01.2020

Директору  
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»  
Тигаренко В. М.

вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32, літ «А», м. Київ, 04080

### ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-СТАНДАРТ» (код ЄДРПОУ 32852960) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 3345, дата реєстрації 27.10.2018).

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-СТАНДАРТ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на веб-сторінці Аудиторської палати України за посиланням <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-субєктів-аудитор/>.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –  
начальник відділу реєстрації та звітності

Терещенко С. М.





Усього в цьому документі пронумеровано ,  
прошнуровано та скріплено печаткою та  
підписом 29 ( двадцять дев'ять ) аркушів  
Директор ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»  
В.М. Титаренко

