



АУДИТОРСКА ФІРМА

ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит Сервіс Груп»
01030, м. Київ, вулиця Івана Франка, буд. 42 Б, оф. 203
Код ЄДРПОУ 31714676
Р/р UA34334851000000002600112643 в АТ «ПУМБ»
в АТ «ПУМБ», м. Київ
Сайт: www.das.dn.ua
E-mail: AuditAsg2001@gmail.com
Тел. +38(044)2218116, +38(099)0324481

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

КЕРІВНИЦТВУ ТОВАРИСТВА

УЧАСНИКАМ ТОВАРИСТВА

НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ
ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ
У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

Думка із застереженням

Ми провели аудит окремої фінансової звітності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНІНВЕСТ ГРУП" («компанія») (ідентифікаційний код юридичної особи – 42017650, місцезнаходження – 01001, м.Київ, вулиця Мала Житомирська, будинок 10, нежиле приміщення 60 літера «А»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 р. та звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, окрема фінансова звітність, що додається, складена та відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства на 31 грудня 2018 р. та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансового звітування, а саме Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Аудитори зазначають, що в примітках до окремої фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ " ФІНІНВЕСТ ГРУП " станом на 31 грудня 2019 року інформація в майже усіх розділах розкрита не в повному обсязі, як потребують того вимоги МСФЗ, а саме стосовно фінансових активів та фінансових зобов'язань (7, 9-11, 16, 20, 31,33-34,37 МСФЗ 7), операційних сегментів (п.33 -34 МСФЗ 8). облікових політик та значних суджень (п.122 МСБО 1), джерел невизначеності оцінок (п.125-129 МСБО 1), змін в МСФЗ (п.28-31 МСБО 8), податку на прибуток (п.79-81,88 МСБО 12), також порушено вимоги п. 32-34 МСФЗ 8, п.13-14,17-19 МСБО 24, п.38, 38а, 125, 134,135,138 МСБО 1 та інша

Згідно п.А23 МСА 705, аудитор не має можливості включити розкриття пропущеної інформації у цей звіт у зв'язку з тим, що розкриття інформації не було підготовлено управлінським персоналом компанії.

Товариством не розкрито назву фактичної контролюючої сторони, як потребують того вимоги п.13 МСБО 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін".

Крім того, фінансова звітність не містить порівняну інформацію за попередній період стосовно руху власного капіталу, як того потребують МСФЗ, у зв'язку з відсутністю такої можливості у затверджених формах фінансової звітності. Тому цю інформацію доцільно було б розмістити у примітках до фінансової звітності (за відсутністю іншої можливості) згідно вимог МСФЗ.

Облікова політика не містить посилань та розкриття вимог за МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який вимагає створення резервів під очікувані кредитні ризики, тобто збитки від знецінення, яке може статися в майбутньому, навіть з мінімальною ймовірністю. Компанією не дотримані вимоги п.5.5 МСФЗ 9 щодо оцінки знецінення (зменшення корисності) фінансових активів та не визнано резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, Аудитори вважають, що якби управлінський персонал здійснив нарахування прогнозного резерву на покриття можливих кредитних збитків у майбутньому від неповернення дебіторської заборгованості це призвело б до зменшення фінансових активів за рахунок операційних витрат. Відповідно витрати збільшилися б на ту саму суму, що призвело би до зміни чистого фінансового результату за звітний період та власного капіталу компанії. Ми не маємо можливості точно оцінити наскільки суттєвими були б ці коригування, оскільки управлінський персонал компанії не визначився з критеріями оцінки та визнання очікуваних кредитних збитків.

Аудитори не мали змоги отримати достатні та належні аудиторські докази щодо стану розрахунків з бюджетом з податку на прибуток, оскільки не були в наявності акти звірки по

цих податках з податковими органами та нами не проводився аудит податкової звітності Товариства.

У звіті про фінансовий стан товариства на 31.12.2019р. обліковуються довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств у сумі 5100 тис. грн. В порушення вимог п.40, 41А, 41Б, 41В МСБО 28, товариством не здійснено оцінку на наявність ознак можливого зменшення корисності в порядку, передбаченому МСБО 36 "Зменшення корисності активів". Ми не маємо можливості оцінити наскільки суттєвими були б ці коригування.

Події, що відбуваються з кінця 2019 року, призвели до того, що всі ринки (фінансові, сировинні, криптовалюта, нерухомості) по всьому світу знаходяться в високому ступені невизначеності щодо майбутнього. Основним тригером подій з'явився новий вірус COVID-19. Внутрішні валюти багатьох країн відреагували зниженням курсу по відношенню до провідних світових валют в межах 10-30%. Сьогодні підхід щодо застосування докризових критеріїв до оцінок, заснований на потенційно помилковому припущення, що цінності повернуться на докризовий рівень, сумнівний в застосуванні і немає ніякого способу передбачити, що це припущення дійсно вірно. Ця ситуація свідчить, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Фінансова звітність не містить належні розкриття інформації про це питання.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та використували Методичні рекомендації щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг (затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №257 від 26.02.2019).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними від компанії згідно з етичними та іншими вимогами відповідно до «Кодексу етики професійних бухгалтерів», виданому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались 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

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

Інші питання – Аудит за попередній період

Аудит фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, був проведений іншим аудитором – ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР», який 4 березня 2019 висловив думку зі застереженням щодо цієї фінансової звітності. Питаннями, що призвели до думки із застереженням було те, що аудитори не мали можливості вважати, що необоротні активи повною мірою відповідають їхній справедливій вартості станом на 31.12.2018р.

Інші питання: Обмеження щодо поширення чи використання звіту аудитора

Оскільки звіт аудитора призначений для конкретних користувачів, а саме керівництва та учасників товариства, Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, аудитор вважає за потрібне включити параграф з інших питань, зазначивши, що звіт аудитора призначений тільки для конкретних користувачів, він не може використовуватися іншими сторонами

Інша інформація: Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних суб'єктів господарювання

Управлінський персонал несе відповіальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Річній звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНІНВЕСТ ГРУП" за 2019 р., яка подається до Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Інформації фінансової компанії за 4 квартал 2019р. складеної на дату 31.12.2019р.), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Інформація, яка описана у розділі «Основа для думки із застереженням», також знайшла своє відображення у Річній звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНІНВЕСТ ГРУП" за 2019 р., яка подається до Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Інформації фінансової компанії за 4 квартал 2019р. складеної на дату 31.12.2019р.), складеної на дату 31.12.2019р. Тому ми могли б припустити, що інша інформація неповна з тієї ж самої причини, однак неповне розкриття інформації, що вказане у «Основа для думки із застереженням» не відобразилося на Річній звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФІНІНВЕСТ ГРУП" за 2019 р., яка подається до Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Інформації фінансової компанії за 4 квартал 2019р. складеної на дату 31.12.2019р.), без включення фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

Управлінський персонал несе відповіальність 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 відповіальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповіальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповіальність аудитора за аudit фінансової звітності

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

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

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії 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. Наши висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансових звітів, включаючи розкриття та достовірне подання

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

Інші питання : Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

У відповідності до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудитори мають надати додаткову інформацію.

Основні відомості про суб'ект аудиторської діяльності, що провів аудит

Повне найменування - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
“АУДИТОРСЬКА ФІРМА “АУДИТ СЕРВІС ГРУП”

Місцезнаходження - 01030, м.Київ, вул.Івана Франка, буд.42б, офіс 203

Інформація про включення до реєстру - включено до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аudit фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 2738

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Петросова Любов Євгеніївна

Аудитор ТОВ “АФ “АУДИТ СЕРВІС ГРУП”
незалежний аудитор

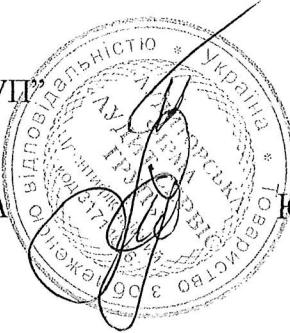
Петросова Любов Євгеніївна

Директор ТОВ “АУДИТОРСЬКА ФІРМА
“АУДИТ СЕРВІС ГРУП”
незалежний аудитор

Юлія Володимирівна Марченко

01030, м.Київ,
вул.Івана Франка, буд.42б, офіс 203

22 травня 2020р.



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

КОДИ	Дата (рік, місяць, число)
ТОВАРИСТВО З ОБМежЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНІНВЕСТ ГРУП"	22 травня 2020 р.
Підприємство	за єДРПОУ 42017650
Територія	8039100000
Організаційно-правова форма господарювання	КОАТУУ
Вид економічної діяльності	за КПФГ
Середня кількість працівників	за КВЕД
Адреса, телефон	Контрольна сума
Одиниця вимірю: тис.грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про скупний дохід) (форма N 2), якщо вони показники якого наводяться в гравінках з коміліканами)	DFDC610F761DCEA4944F50D2A09DC709F9D0DA400
Складено (зроблено позначену «у» у відповідній клітинці):	
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності	

БАЛАНС

(Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2019 р.

Актив	Форма N 1 Код за ДКУД 1801001		
	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи			
первинна вартість	1000	0	0
накопичена амортизація	1001	0	0
Незавершені капітальні інвестиції	1002	0	0
Основні засоби	1005	0	0
первинна вартість	1010	0	0
знос	1011	0	0
Інвестиційна нерухомість	1012	0	0
Первинна вартість інвестиційної нерухомості	1015	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	1016	0	0
	1017	0	0

	Код розділа	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств інші фінансові інвестиції	1030	5100	5100
Довгострокова дебіторська заборгованість	1035	0	0
Відстрочені податкові активи	1040	0	0
Гудвіл	1045	0	0
Відстрочені аквізіційні витрати	1050	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1060	0	0
Інші необоротні активи	1065	0	0
Усього за розділом I	1090	0	0
II. Оборотні активи	1095	5100	5100
Запаси			
Виробничі запаси	1100	0	0
Незавершене виробництво	1101	0	0
Готова продукція	1102	0	0
Товари	1103	0	0
Поточні біологічні активи	1104	0	0
Депозити перестрахування	1110	0	0
Векселі одержані	1115	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами з бюджетом	1125	0	21395
у тому числі з податку на прибуток	1135	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1140	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1145	0	0
Поточні фінансові інвестиції	1155	0	2
Гроші та інші еквіваленти	1160	0	0
Готівка	1165	0	538
Рахунки в банках	1166	0	0
Витрати майбутніх періодів	1167	0	538
	1170	0	0

Активи

	Код розділу	На початок наявного періоду	На кінець наявного періоду
	1	2	3
Частка перестраховика у страхових резервах	1	1180	0
у тому числі в резервах довгострокових зобов'язань		1181	0
резервах збитків або резервах належних виплат		1182	0
резервах незароблених премій		1183	0
інших страхових резервах		1184	0
Інші оборотні активи		1190	0
Усього за розділом II		1195	0
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи видуття		1200	0
Баланс		1300	5100
I. Власний капітал			36354
Зареєстрований (тайковий) капітал		1400	5100
Внески до незареєстрованого статутного капіталу		1401	0
Капітал у доопінках		1405	0
Додатковий капітал		1410	0
Емісійний дохід		1411	0
Накопичені курсові різниці		1412	0
Резервний капітал		1415	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1420	0
Неоцінений капітал		1425	0
Вилучений капітал		1430	0
Інші резерви		1435	0
Усього за розділом I		1495	5100
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			5330
Відстрочені податкові зобов'язання		1500	0
Пенсійні зобов'язання		1505	0
Довгострокові кредити банків		1510	0
Інші довгострокові зобов'язання		1515	0
Довгострокові забезпечення витрат персонату		1520	0
Цільове фінансування		1521	0
Благодійна допомога		1526	0
Страхові резерви		1530	0
у тому числі резерв довгострокових зобов'язань		1531	0

9

Актив

	Код розміків	На початок попереднього періоду	На початок цивільного періоду	На кінець цивільного періоду
	1	2	3	4
резерв збитків або резерв належних виплат		1532	0	0
резерв незадоблених премій		1533	0	0
інші страхові резерви		1534	0	0
Інвестиційні контракти		1535	0	0
Призовий фонд		1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту		1545	0	0
Усього за розділом II		1595	0	5345
ІІІ. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків		1600	0	250
Векселі видані		1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями товарів, роботи, послуг		1610	0	0
розрахунками з бюджетом		1615	0	5374
у тому числі з податку на прибуток		1620	0	51
розрахунками зі страхування		1621	0	51
розрахунками з оплати праці		1625	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами		1630	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками		1635	0	20000
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків		1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю		1645	0	0
Поточні забезпечення		1650	0	0
Доходи майбутніх періодів		1660	0	4
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків		1665	0	0
Інші поточні зобов'язання		1670	0	0
Усього за розділом III		1695	0	25679
ІV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та		1700	0	0
групами видуття				
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду		1800	0	0
Баланс		1900	0	36354

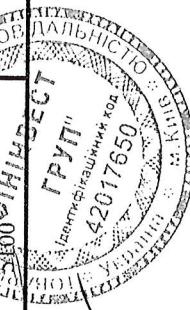
Керівник
Башаров Віталій Станіславович

Засідченко Оксана Володимирівна

Головний бухгалтер
Головний бухгалтер

(підпись)

10



Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМежЕНОУ ВІДПОВІДальнІСТЮ "ФІНІНВЕСТ ГРУП"

КОДИ	
Дата (рік, місяць, число)	22 травня 2020 р.
за ЄДРПОУ	42017650

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

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року
		2	3	
1	4			
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0	
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0	
Премії підписані, валова сума	2011	0	0	
Премії, передані у перестрахування	2012	0	0	
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0	
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	0	
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0	
Валовий:				
прибуток	2090	0	0	
збиток	2095	0	0	
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0	
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0	
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0	
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0	
Інші операційні доходи	2120	1769	0	
Дохід від зміни вартості активів, які опіннюються за справедливим вартістю	2121	0	0	
Дохід від первинного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0	
Адміністративні витрати	2130	103	0	
Витрати на збут	2150	0	0	
Інші операційні витрати	2180	0	0	
Витрат від зміни вартості активів, які одінокуються за справедливим вартістю	2181	0	0	
Витрат від первинного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0	
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190	1666	0	

Склад

		Код розмінки та позначення постригів та позицій			
1	2	3	4	4	
збиток	2195	0		0	
Дохід від участі в капіталі	2200	0		0	
Інші фінансові доходи	2220	64606	0	0	
Інші доходи	2240	0		0	
Дохід від благодійної допомоги	2241	0		0	
Фінансові витрати	2250	65987	0	0	
Втрати від участі в капіталі	2255	0		0	
Інші витрати	2270	4		0	
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0		0	
Фінансовий результат до оподаткування:					
прибуток	2290	281		0	
збиток	2295	0		0	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	51		0	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0		0	
Чистий фінансовий результат:					
прибуток	2350	230		0	
збиток	2355	0		0	
ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД					
Дооцінка (ущінка) необоротних активів	2400	0		0	
Дооцінка (ущінка) фінансових інструментів	2405	0		0	
Накопичені курсові різниці	2410	0		0	
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0		0	
Інший сукупний дохід	2445	0		0	
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0		0	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0		0	
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0		0	
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	230		0	
ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ					
Матеріальні затрати	2500	0		0	
Витрати на оплату праці	2505	51		0	
Відрахування на соціальні заходи	2510	11		0	
Амортизація	2515	0		0	
Інші операційні витрати	2520	41		0	

Стаття	Код розподілу на підприємствах заснованих на приватному підприємництві	2	3	4	4
1	2550	103			
Разом					0

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Середньорічна кількість простих акцій	2600	0		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0		0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0		0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0		0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0		0

Керівник

Головний бухгалтер

Банаров Віталій Євгенович

Засідання Директорської комісії
(підпись)



Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДальністю "ФІНІНВЕСТ ГРУП"

Коди	22 травня 2020 р.
	за СДРІОУ
	42017650

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

	Стаття	Форма №3	Форма №3		
			Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	4	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності					
Надходження від:					
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	33890	0	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0	0	0
у тому числі податку на додану варість	3006	0	0	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0	0	0
находження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	20000	0	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0	0	0
Надходження від отримання розліт, авторських винагород	3045	0	0	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0	0	0
Інші надходження	3095	0	0	0	0
Витрачання на оплату:					
Товарів (робіт, послуг)	3100	60324	0	0	0
Праці	3105	51	0	0	0
Відрахувань на соціальні заходи	3110	11	0	0	0
Зобов'язань з податків і зборів	3115	0	0	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	0	0	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану варість	3117	0	0	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	0	0	0	0
Витрачання на оплату авансів	3135	0	0	0	0

Серія	Код розподілу	На зміну	На погашення	На зміну	На погашення
1	2	3	4	5	6
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	0	0	0	0
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	0	0	0	0
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0	0	0
Інші витрачання	3190	0	0	0	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-6496	0	0	0
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності					
Надходження від реалізації:					
фінансових інвестицій	3200	0	0	0	0
необоротних активів	3205	0	0	0	0
Надходження від отриманих:					
відсотків	3215	0	0	0	0
дивідендів	3220	0	0	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0	0	0
Надходження від викупу дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0	0	0
Інші надходження	3250	0	0	0	0
Витрачання на придбання:					
фінансових інвестицій	3255	0	0	5100	5100
необоротних активів	3260	0	0	0	0
Витрати за деривативами	3270	0	0	0	0
Витрачання на надання позик	3275	0	0	0	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	0	0	0	0
Інші платежі	3290	0	0	0	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	0	0	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності					
Надходження від:					
Власного капіталу	3300	0	0	5100	5100
Отримання позик	3305	8538	0	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0	0	0
Інші надходження	3340	45	45	0	0
Витрачання на:					
Викуп власних акцій	3345	0	0	0	0

15

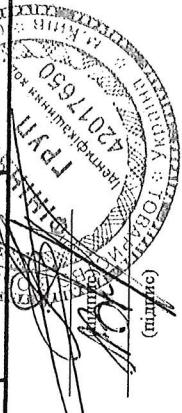
Сума	Кошти залучені від підприємства	Кошти залучені від інших підприємств	Кошти залучені від інших підприємств	Кошти залучені від інших підприємств
1	2	3	4	4
Погашення позик	3350	1400		0
Сплату дивідендів	3355	0		0
Витрачання на сплату відсотків	3360	145		0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	0		0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	0		0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0		0
Інші платежі	3390	4		0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	7034		0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	538		0
Залишок коштів на початок року	3405	0		0
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0		0
Залишок коштів на кінець року	3415	0		0

Керівник

Бандаров Віталій Євгенович

Головний бухгалтер

Засіцько Олена Володимирівна



Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМежЕНОЮ ВІДПОВІДальністю "ФІНІВЕСТ ГРУП"

Дата (рк, місяць, членів)
22 травня 2020 р.
за СДРПОУ
42017650

Звіт про власний капітал
за 2019 рік

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Долатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	5100	0	0	0	0	5100	0	0	5100
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	5100	0	0	0	0	0	0	0	5100
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	0	230	230	0	0
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (зменшення) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (зменшення) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	-	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	11	-11	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондов	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші засоби учасників:										

17

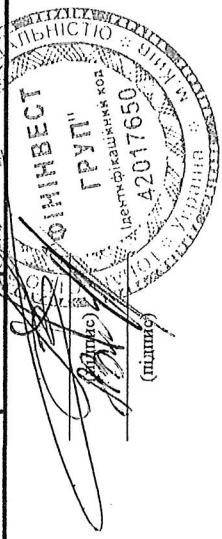
Стаття	Код	Найменування	Капітал у найменуваннях	Найменування	Резервний	Найменування	Капітал у найменуваннях	Найменування	Відхилення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Внесені до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	11	11	0	0	230
Залишок на кінець року	4300	5100	0	0	11	11	0	0	5330

Керівник

Бапчаров Віталій Євгенович

Головний бухгалтер

Загієнко Олеся Валентине



Примітки до фінансової звітності за 2019 рік

I. Інформація про Товариство:

Повне найменування підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНІНВЕСТ ГРУП"
Скорочене найменування підприємства	ТОВ "ФІНІНВЕСТ ГРУП"
Організаційно-правова форма підприємства	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код ЕДРПОУ	42017650
Інформація про філії	У товариства відсутні підрозділи, філії, представництва
Юридична адреса підприємства	01001, м.Київ, ВУЛИЦЯ МАЛА ЖИТОМИРСЬКА, будинок 10, нежиле приміщення 60 ЛІТЕРА "А"
Фактична адреса підприємства	01001, м.Київ, ВУЛИЦЯ МАЛА ЖИТОМИРСЬКА, будинок 10, нежиле приміщення 60 ЛІТЕРА "А"
Дата і номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб і ФОП	Дата запису: 23.03.2018 Номер запису: 1 074 102 0000 074121
Контактні телефони	(095) 3721094
Факс	(095) 3721094
Адреса електронної пошти	vbasharov@gmail.com
Веб-сторінка	https://financecompany.wixsite.com/fininvest
Розмір зареєстрованого статутного капіталу	5 100 000,00 гривень
Розмір сплаченого статутного капіталу	5 100 000,00 гривень
Вид діяльності по КВЕД-2010	Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва; Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний); Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.
Реєстраційний номер Серія і номер Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК, №1097, реєстраційний №13103835, видане Національною комісією з державного регулювання в сфері ринків фінансових послуг 18.09.2018
Можливі користувачі фінансової звітності	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та інші установи згідно чинного законодавства України.
Форми ведення	Ведення бухгалтерського обліку, складання та

бухгалтерського обліку	подання фінансової звітності забезпечується головним бухгалтером
в якій підприємство зареєстровано як платник податків	ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У М.КИЄВІ, ДП У ШЕВЧЕНКІВСЬКОМУ РАЙОНІ (ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ РАЙОН М.КИЄВА)
Ліцензій товариства	Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, надання послуг з факторингу, надання послуг з фінансового лізингу, надання гарантій та поручительств
Середня кількість працівників протягом звітного періоду	2
Директор	Башаров Віталій Євгенович
Головний бухгалтер	Зайченко Олена Володимирівна
Органи управління	Загальні збори Учасників

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску Директором **01.02.2020р.**

П. Економічне середовище, у якому Товариство проводить свою діяльність:

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для переходної економіки. Ці особливості включають, крім іншого, наявність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України, валютні обмеження і контроль, високі процентні ставки. Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій Уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. Нешодавня глобальна фінансова криза відчутно вплинула на економіку України. На цей час в українській економіці спостерігається відновлення економічного зростання, яке супроводжується поступовим зниженням ставок рефінансування, стабілізацією обмінного курсу української гривні по відношенню до основних іноземних валют.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від зовнішніх факторів та мір внутрішнього характеру, що вживаються Урядом України для підтримки росту та внесення змін до податкової, юридичної та нормативної бази.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, як це може вплинути на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво вважає, що вживає всі

необхідні заходи для забезпечення стабільності та розвитку бізнесу Товариства у сучасних умовах, які склалися у бізнесі та економіці.

ІІІ. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

При складанні фінансової звітності товариство дотримувалось принципів складання фінансової звітності, що викладені у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»:

- Методу нарахування (результати операцій та інших подій визначаються, коли вони здійснені, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, та відображаються у фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- Безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що товариство є безперервно діючим та залишається діючим у досяжному майбутньому);
- Зрозуміlostі (фінансова звітність повинна бути зрозумілою для користувачів, прийнятна інформація не повинна виключатися з фінансової звітності, через те що деяким користувачам буде її важко зрозуміти);
- Доречності (інформація є доречною, якщо вона впливає на економічні рішення користувачів при оцінці ними попередніх, теперішніх або майбутніх подій, або допомагає їм підтвердити або виправити попередні оцінки);
- Достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою);
- Зіставності (надання можливості для порівняння фінансової звітності товариства, як за різні періоди часу, так і з іншими товариствами);
- Можливості перевірки.

Фінансова звітність підготовлена на основі допущення, що товариство буде функціонувати необмежено довго в майбутньому, це допущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності.

Відповідно до вимог МСФЗ та МСБЗ, Товариство надає у Примітках до річної фінансової звітності додаткову інформацію, яка необхідна користувачам фінансової звітності для розуміння її фінансового положення та результатів діяльності за звітний період а також основні принципи облікової політики Товариства по використанню Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва Товариства, яке несе відповідальність за складання даної звітності. Ці відомості є невід'ємною частиною звітності і відповідають фінансовому стану та діяльності Товариства.

Відповідальність за повноту та достовірність наданої за звітний період фінансової звітності та приміток до фінансової звітності, відповідно до вимог МСФЗ, несе керівництво Товариства.

Основою надання фінансової звітності є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства беззастережно відповідає всім вимогам діючих МСФЗ, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Відповідно до вимог МСФЗ та МСБО, ТОВ надає у Примітках до фінансової звітності за 2019 рік додаткову інформацію, яка необхідна користувачам фінансової звітності для розуміння її фінансового положення та результатів діяльності за звітний період. Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва компанії, яке несе відповідальність за складання даної звітності. Ці відомості є невід'ємною частиною звітності і відповідають фінансовому стану та діяльності компанії. Товариство складає комплект своєї фінансової звітності за 2019 рік у складі:

Форма № 1 Баланс

Форма № 2 Звіт про фінансові результати

Форма № 3 Звіт про рух грошових коштів

Форма № 4 Звіт про власний капітал

Примітки до фінансової звітності, відповідно до вимог МСФЗ.

Звітність складається станом на 31.12.2019 року.

Фінансова звітність відноситься до окремого підприємства ТОВ «ФІНІНВЕСТ ГРУП» та не відноситься до групи підприємств.

Фінансова звітність складається у національній валюті України (гривні), яка є функціональною валютою.

Ступінь округлення – в тисячах гривень без десяткового знака.

Фінансова звітність Товариства достовірно представляє фінансове положення, фінансові результати та рух грошових коштів Товариства, виходячи з правдивого відображення наслідків здійснених операцій, інших подій та умов у відповідності з критеріями визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат.

Товариство встановило критерій суттєвості на рівні 10 000 (десять тисяч гривень).

Товариство складає свою фінансову звітність на підставі принципу нарахування, за виключенням Форми № 3 «Звіт про рух грошових коштів», що складається прямим методом, при якому розкривається інформація про основні види грошових надходжень та виплат.

Товариство не зараховує активи та зобов'язання, а також доходи та витрати, якщо тільки такого не вимагається відповідно до будь-якого МСФЗ.

Товариство залишає незмінними представлення та класифікацію статей у фінансовій звітності від періоду до періоду. У випадку, якщо будуть відбуватися зміни у представленні або класифікації статей у фінансовій звітності, Товариство здійснить рекласифікацію порівняльних сум, за виключенням випадків, коли це не можливо, розкриє інформацію по даному випадку.

Починаючи з 1 січня 2001 року Україна більше не вважається країною з гіперінфляційною економікою, і з метою відповідності вимогам Міжнародного стандарту фінансової звітності МСФЗ 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції", фінансова звітність виражена в одиниці виміру, яка діяла на дату

балансу. Оскільки гіперінфляційні процеси в економіці України виражені слабо та суттєво не впливають на діяльність товариства, тому коригування фінансової звітності з урахуванням відповідних вимог МСФЗ не проводилось.

МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не встановлює абсолютноного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження. Одним із показників гіперінфляції є характеристика економічного середовища в країні, яка включають зокрема таке: основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюти. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності.

Споживча інфляція сповільнилася з 9,8% у 2018 році до 4,1% у 2019 році, за даними Держстату. Отже, за підсумками минулого року Національний банк досягнув середньострокової інфляційної цілі $5\% \pm 1$ в.п.

Зниження інфляції до цілі у 2019 році - це насамперед результат послідовної монетарної політики Національного банку, спрямованої на досягнення цінової стабільності в поєднанні з виваженою фіскальною політикою Уряду.

Ключовим чинником суттєвого уповільнення зростання споживчих цін було змінення обмінного курсі гривні. Воно відбувалося з огляду на високий інтерес інвесторів до гривневих фінансових інструментів, ураховуючи їхню привабливу дохідність на тлі тривалого періоду макроекономічної стабільності, а також загальне зростання продуктивності української економіки. Зниження інфляційного тиску також підтримувалося загальним зниженням світових цін на енергоносії, які Україна імпортує, та послабленням тиску з боку пропозиції продуктів харчування. Водночас поступово покращувалися інфляційні очікування населення, фінансових аналітиків, бізнесу та банків.

Разом ці фактори переважили вплив швидшого, ніж очікувалося, зростання споживчого попиту та заробітних плат.

Спovільнення інфляції виявилося суттєвішим, ніж передбачалося в прогнозах НБУ, опублікованих в Інфляційних звітах упродовж 2019 року (6,3% на кінець року), а також у оцінках інших експертних організацій.

Базова інфляція за підсумками 2019 року уповільнилася до 3,9% порівняно з **8,7%** у 2018 році.

Знизилися ціни на непродовольчі товари, які переважно представлені імпортованою продукцією або мають високу частку імпорту в собівартості. Зокрема, за рік подешевшали автомобілі, одяг та взуття, побутова техніка та електроніка. Також завдяки курсовому чиннику несуттєвим було підвищення цін на меблі, товари особистого догляду, побутову хімію та фармацевтичну продукцію.

Помірно подорожчала більшість продуктів харчування з високим ступенем обробки: макаронні і кондитерські вироби, м'ясні та молочні продукти, риба та морепродукти, чай, соки. Крім того, ціни на рис, оливкову та соняшникову олію

були навіть нижчими, ніж у 2018 році, адже значна частина цих товарів є суттєво залежною від імпорту та цін на зовнішніх ринках.

Водночас досить високими темпами зростала вартість послуг, насамперед унаслідок збереження стійкого споживчого попиту та підвищення витрат бізнесу, зокрема на оплату праці. Найсуттєвіше подорожчали фінансові і нотаріальні послуги, кабельне телебачення, освіта, мобільний зв'язок, послуги перукарень, готелів, медичних установ. Водночас змінення гривні сприяло меншим темпам зростання цін на послуги, які мають тіснішу прив'язку до курсу: оренду житла, кінотеатри та Інтернет, ресторани та кафе, стоматологічні і туристичні послуги.

Зростання цін на сирі продукти харчування у 2019 році було помірним і становило 3,9% порівняно з минулим роком – 3,3%. Завдяки гарним показникам урожаю знизилися ціни на більшість овочів (крім картоплі): капусту, моркву, цибулю, помідори, баклажани, перець, буряк. Несуттєво зросли ціни на яловичину та свинину, а курятину була навіть дешевшою ніж рік тому внаслідок перевищенння виробництва над попитом. Високими темпами зростали ціни лише на окремі продукти, зокрема на яблука, картоплю і гречку, через менший урожай цього року.

Зростання цін і тарифів, що регулюються адміністративно, знизилося з 18,0% у 2018 році до 8,6%. Завдяки зниженню цін на європейських ринках істотно знизилися ціни на природний газ для населення. Помірними темпами зростали ціни на алкогольні напої, холодну воду та каналізацію, а вартість електроенергії за рік не змінилася. Водночас досить високими темпами зростали ціни на тютюнові вироби внаслідок подального приведення акцизів на ці товари до європейських рівнів.

Ціни на паливо знизилися на 8,2% порівняно зі зростанням на 9,1% у 2018 році внаслідок як мінішого курсу гривні, так і загального зниження світових цін на енергоносії.

IV. Стислий виклад принципів облікової політики Первісне визнання фінансових активів.

Під час первісного визнання цього фінансового активу та за умови застосування звичайної процентної ставки, Товаристаю оцінює його за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до видачі кредиту. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору.

Під час складання фінансової звітності для класифікації кредитів за строками Товариство:

- використовує фактичний термін погашення кредитів;
- обов'язково відображає довгострокові кредити по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

Фінансові активи класифікуються у Товаристві за наступними категоріями:

- Фінансові активи, оцінювані по справедливій вартості через прибуток або збиток - фінансові активи або зобов'язання, які придбані для цілей продажу або викупу найближчим часом; або які є похідними (за винятком похідних, які є ефективним інструментом хеджирування)
- Фінансові активи, доступні для продажу є фінансовими активами, спочатку класифікованими як наявні для продажу, або активами, не класифікованими як утримувані для продажу, утримувані до закінчення строку, а також позики й дебіторська заборгованість. Наявні для продажу інструменти включають короткострокові вкладення й певні боргові й капітальні цінні папери. У даній категорії, як правило, відображаються фінансові активи, утримувані протягом невизначеного строку, які можуть бути продані через зменшення ліквідності, а також у результаті коливань процентних ставок, валютних курсів і цін на цінні папери.
- Інвестиції, утримувані до строку погашення, є непохідними фінансовими активами з фіксованими або обумовленими платежами й фіксованим строком, які товариство вирішило утримувати до строку погашення.
- Кредити, дебіторська заборгованість і грошові кошти. Кредити та дебіторська заборгованість являють собою непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, що не котируються на ринку активів. Позики й дебіторська заборгованість включають кредити, термінові депозити в банках і інших дебіторів у звіті про фінансове становище. У даній категорії враховуються дебітори в операціях що здійснює товариство.

Подальша оцінка цих фінансових активів здійснюється за амортизованою собівартістю, яка визначається за методом ефективної ставки відсотка відповідно до МСФЗ 9. Товариство не отримує ніяких додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, тому ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена договором.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання — це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) некопічена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

Метод ефективного відсотка — це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період.

Ефективна ставка відсотка — це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Обчислюючи ефективну ставку відсотка, Товариство попередньо оцінює грошові потоки, враховуючи всі умови контракту про фінансовий інструмент (наприклад, аванси, опціони "кол" та подібні опціони), але не має розглядати майбутні збитки від кредитів.

Обчислення включає всі гонорари та додаткові комісійні збори, сплачені або отримані сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка за МСБО 18, витрати на операції та всі інші премії чи дисконти.

Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, первісно обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкраще підтверджує ціна операції.

Всі операції із придбання та продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (договори «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Товариство зобов'язується придбати або продати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарської діяльності стає стороною договору щодо придбання фінансового інструмента.

Припинення визнання фінансових активів. Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому (I) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (II) не передавала і не зберігала, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберегла контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаної стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку в міру їхнього виникнення за результатом однієї або більше подій («події збитку»), що відбулися після первісного визнання фінансового активу і впливають на величину чи строки розрахункових майбутніх грошових потоків, що пов'язані з фінансовим активом або із групами фінансових активів, якщо їх можна оцінити з достатнім рівнем надійності. Якщо Товариство визначає, що не існує обективних ознак знецінення для фінансового активу, оціненого на індивідуальній основі, незалежно від того, чи є актив індивідуально суттєвим чи ні, він включається до групи фінансових активів із подібними характеристиками кредитного ризику, і ця група оцінюється на предмет знецінення на колективній

активу. Основним чинником, який враховує Товариство при оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус.

Нижче наведено інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Товариством фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника.

Для колективної оцінки знецінення фінансові активи групуються за схожими характеристиками кредитного ризику. Ці характеристики відносяться до оцінки майбутніх грошових потоків для груп таких активів і свідчать про здатність дебіторів погасити всі належні суми відповідно до контрактних умов у відношенні оцінюваних активів.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, визначаються на основі контрактних грошових потоків, пов'язаних із цими активами, та на основі досвіду керівництва щодо прострочених сум, що виникнуть у майбутньому в результаті минулих збиткових подій, а також успішного повернення простроченої заборгованості. Дані минулих років коригуються з урахуванням поточних існуючих даних для відображення впливу поточних умов, які не впливали на попередні періоди, і для усунення впливу минулих умов, які не існують в даний час.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за нормалізованою вартістю, переглядаються чи іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної ставки відсотка, що використовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву в розмірі, необхідному для зменшення балансової вартості активу до теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків (не враховуючи майбутніх, ще не внесених кредитних збитків), дисконтуваних за первісною ефективною ставкою відсотка для даного активу. Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу, забезпеченого заставою, відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення щодо стягнення предмету застави за мінусом витрат на отримання та реалізацію застави, незалежно від того, наскільки ймовірно звернення щодо стягнення предмету застави.

Більше в наступному періоді сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до подій, що настала після визнання

знецінення (як, наприклад, підвищення кредитного рейтингу дебітора), раніше відображеній збиток від знецінення сторнується шляхом коригування створеного резерву через прибуток або збиток.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування і після визначення остаточної суми збитку.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти та кошти на рахунках у банках .

Депозити в банках. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на знецінення.

Дебіторська заборгованість та передплата. Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування і відображається за амортизованою вартістю. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг.

Обладнання та інші основні засоби. Обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно.

Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання та інших основних засобів капіталізується, а компоненти, що були замінені, списуються.

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення обладнання та інших основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують, керівництво Компанії оцінює відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості його використання, в залежності від того, яка з них вища. Балансова вартість активу зменшується до суми його очікуваного відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення активу, визнаний у попередніх періодах, сторнується, якщо відбулися зміни в розрахунках, що застосовувалися для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості мінус витрати на продаж.

Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

Амортизація. Амортизація устаткування й інших основних засобів розраховується лінійним методом для розподілу їх первісної вартості до зниженої вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

Строки експлуатації,
років
5

Матеріали та обладнання

Ліквідаційна вартість активу - це розрахункова сума, яку Товариство б
отримало в даний час від вибуття активу, за вирахуванням витрат на реалізацію,
~~якби~~ актив вже був у тому віці та в тому стані, які очікуються в кінці терміну
~~їого~~ експлуатації. Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів
переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного
періоду.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Товариства включають
~~капіталоване комп'ютерне~~ програмне забезпечення та ліцензії товариства.
Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Витрати на
придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за
дійним методом протягом розрахункового строку служби активів.
Розрахунковий строк служби для програмного забезпечення встановлено 5 років.
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового
кредиту з необмеженим терміном дії не амортизуються і щорічно переглядається
на наявність ознак невизначеності строку її використання та можливого
зменшення корисності активу.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з
~~відповідними~~ сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.
Запаси. Запаси на дату звітності оцінюються за найменшою з двох вартостей:
витратами на придбання або чистою вартістю реалізації. Товариство визнає
~~запаси~~ активами, якщо вони: а) утримуються для продажу у звичайному ході
~~бізнесу~~; б) перебувають у процесі виробництва для такого продажу або в
вони у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у
виробничому процесі або при наданні послуг. Запаси оцінюються за
~~собівартістю~~ (витрати на придбання). Витрати на придбання складаються з ціни
придбання, ввізного мита та ін. податків, окрім тих, що згодом відшкодовуються
податковими органами. Торговельні знижки, інші знижки та інші подібні їм
статті вираховуються при визначенні витрат на придбання. Собівартість одиниці
~~запасів~~ при вибутті визначається на підставі методу ФІФО, тобто по собівартості
перших за часом надходження запасів.

Операційна оренда. Коли Товариство виступає в ролі орендаря в рамках
~~договору~~ оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, в
основному не передаються орендодавцем Товариством, загальна сума орендних
~~плата~~ відноситься на прибуток або збиток із використанням методу
~~пропорційного списання~~ протягом строку оренди.

Среда, включена в інші договори, виділяється, якщо (а) виконання договору
~~з'єднане~~ з використанням конкретного активу або активів та (б) договір
~~передбачає~~ передачу права на використання активу.

Податки на прибуток. 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 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 наступному періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або зобов'язувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до початку відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених із минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при первісному визнанні, відстрочені податки не визнаються відносно тимчасових різниць при початковому визнанні активу або зобов'язання в разі операції, що не є об'єднанням товариства, коли така операція при її первісному визнанні не впливає ні на фінансовий, ні на податковий прибуток. Суми відстрочених податків розраховуються за ставками оподаткування, які введені в дію або повинні бути введені в дію станом на кінець звітного періоду і як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде реалізовано тимчасова різниця або використаний перенесений податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якої буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Товариства на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються у відношенні податків, визначаються керівництвом як податкові позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку, якщо позиції будуть оскаржені податковими органами, на підставі тлумачення Товариством податкового законодавства, що вступило або практично вступило в силу на кінець звітного періоду, і будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, відсотків і податків, окрім податку на прибуток, визнаються на підставі розрахованих керівництвом засуджень, необхідних для врегулювання зобов'язань на кінець звітного періоду.

Резерви за зобов'язаннями та платежами. Резерви за зобов'язаннями та платежами - це не фінансові зобов'язання, суми та термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Товариство має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для виконання такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають

економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності. Сума резерву є найкращою оцінкою компенсації, необхідної для врегулювання поточного зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги всі ризики і невизначеності, супутні даним зобов'язанням. Згідно облікової політики товариство створює резерв сумнівної заборгованості та резерв на виплату відпусток працівникам товариства.

Резерв на виплату щорічної відпустки працівникам нараховується станом останню дату розрахункового періоду. Сума резерву на виплату щорічних основних відпусток нараховуються окремо по кожному працівнику товариства. Загальна сума забезпечення на виплату щорічних основних відпусток визначається як сума забезпечень на виплату щорічних основних відпусток по кожному працівнику товариства.

Якщо у Товаристві існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість не буде відшкодована, Товариство створює відповідний резерв та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи.

Товариство аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів кредитування, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Товариство створює резерв по кожному боржнику.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і враховується за амортизованою вартістю.

Визнання доходів і витрат. Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші дисконти.

Комісії, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, включають платежі за надання, одержувані або які виплачуються організацією при створенні або придбанні фінансового активу, або видачі фінансового зобов'язання, наприклад, комісії за оцінку кредитоспроможності, узгодження умов інструменту та за обробку документів по операції.

Якщо виникає сумнів щодо можливості погашення банківських депозитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до теперішньої вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід відображається з урахуванням ефективної ставки відсотка за даним інструментом, що використовувалася для розрахунку збитку від знецінення.

Всі інші збори, комісійні та інші статті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної

Операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і **загального обсягу послуг**, які мають бути надані.

Операцій кредитування. Договори фінансового кредитування - це договори, які передбачають передачу істотного фінансового ризику. У цілому, Товариство несе істотний фінансовий ризик, який існує, коли на момент підписання договору Товариство не впевнене у своєчасності його повернення.

Операцій факторингу. Договір факторингу - це договір, за яким одна сторона (фактор) передає або зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження іншої сторони (клієнта) за плату, а клієнт відступає або зобов'язується передати факторові своє право грошової вимоги до третьої особи (боржника).

Договір контракт віднесений до категорії фінансових контрактів, він залишається дійсним до тих пір, поки не припиняється всі права та зобов'язання по ньому або не зміниться термін їх дії, навіть якщо фінансовий ризик істотно зменшується протягом цього періоду.

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим залученням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує можливість провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Зарплата, внески до фонду працівників та фондів соціального страхування, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і не грошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Товариства. Товариство не має жодних правових чи таких, що випливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з выплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним законом із встановленими внесками.

V. Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущенень, які впливають на використання принципів облікової політики, а також суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, які відображені в звітності. Оцінки та пов'язані з ними допущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вказуються обґрутованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Незважаючи на те, що ці оцінки ґрунтуються на розумінні керівництва поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятися від цих оцінок.

VI. Управління фінансовими ризиками

Найбільші ризики в діяльності Товариства:

1. Кредитний ризик

Кредитний ризик виникає у товариства через неспроможність позичальника виконати умови договору фінансового кредиту. Основними критеріями, які враховує товариство при наданні кредитів, є ліквідність, рентабельність і безпека. У своїй діяльності товариство для запобігання ризику вживає відповідних заходів, які становлять зміст ризикової політики, що здійснюється, по-перше, для запобігання ризику; по-друге, для пом'якшення неминучого ризику.

2. Ринковий ризик

Усі фінансові інструменти й позиції піддаються ринковому ризику - ризику того, що майбутні ринкові умови можуть зробити інструмент більш-менш коштовним.

3. Інвестиційний ризик

Товариство піддається потенційним інвестиційним ризикам, несучи збитки від фінансових активів, фінансових зобов'язань у результаті змін процентних ставок, і ціни фінансових інструментів. Для того щоб обмежити інвестиційний ризик, товариство розміщує тимчасово вільні кошти в різні фінансові інструменти. При виборі фінансових інструментів ураховуються вимоги діючого законодавства.

4. Операційний ризик

Завданням товариства є надання своїм клієнтам високоякісного обслуговування. Найбільш істотним ризиком, що ставлять під загрозу наявність сервісу високого класу, вважається відсутність кваліфікованого й компетентного персоналу. Для того, щоб успішно залучати й зберігати кваліфікований персонал середнього й вищого рівня, товариство повинно виплачувати своїм співробітникам конкурентну зарплату.

Важливим інструментом у забезпечені діяльності товариства є інформаційні системи. Керівництво товариства приділяє значної увагу правильному функціонуванню інформаційних систем, а також їх відповідності сучасним вимогою.

5. Податковий ризик

У цей час в Україні діє Податковий кодекс, що вміщує в собі всі види податків, а також регулює їх нарахування і сплату. Але норми кодексу досі часто змінюються, положення не завжди до кінця відпрацьовані. Також немає достатньої кількості судових прецедентів за рішенням таких проблем. Часто існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм різними органами, що породжує загальну невизначеність і створює приводи для конфліктних ситуацій. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж ті, які існують у країнах з більш розвиненою податковою системою.

VII. Управління капіталом

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і (ii) забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму власного капіталу. На

Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума капіталу. Товариство дотримувалося всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2019 році.

VIII.Умовні та інші зобов'язання

Умовні зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності але інформація про них надається в примітках, за винятком тих, випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, які містять економічні вигоди, є незначними.

Умовні активи не відображаються у фінансовій звітності, але інформація про них надається, коли отримання економічних вигід є ймовірним.

IX.Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість, (б) фінансові активи для подальшого продажу, (в) фінансові активи, утримувані до погашення та (г) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Категорія «фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві підкатегорії: (i) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) фінансові активи, утримувані для торгівлі.

X.Операції із пов'язаними сторонами

У відповідності до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», товариство розкриває інформацію щодо операцій і сальдо заборгованості між товариством та зв'язаними сторонами. До зв'язаних сторін товариство відносить:

- юридичних осіб, які контролюють товариство (наприклад, материнське товариство);
- юридичних та фізичних осіб, які мають таку частку в товаристві, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність товариства (вважається, що часткою в компанії, яка дає змогу суттєво впливати на діяльність товариства, є частка в розмірі, що перевищує 50% статутного капіталу товариства);
- юридичних осіб, які є дочірніми або асоційованими підприємствами для товариства;
- юридичних осіб, які є спільним підприємством, в якому товариство є контролюючим учасником.

XI.Події після дати балансу

На дату затвердження фінансової звітності інформація щодо подій, які мають суттєвий вплив на фінансові показники невідома.

XII.Події після дати балансу

Операційний сегмент являє собою компонент діяльності Товариства, який залучений до комерційної діяльності, від якої Товариство отримує прибутки або несе збитки (включаючи прибутку та збитки по відношенню до операцій з іншими компонентами діяльності), результати діяльності якого регулярно аналізуються особою, відповідальною за прийняття операційних рішень при розподілі ресурсів між сегментами та при оцінці результатів їх діяльності, та по відношенню яких доступна фінансова інформація.

XIII. Розкриття інформації, відображені у фінансової звітності

Звіт про фінансовий стан

Стаття	На 31.12.2018	На 31.12.2019
АКТИВ		
Необоротні активи		
Нематеріальні активи:		
Залишкова вартість		
Первісна вартість		
Накопичена амортизація		
Основні засоби:		
Залишкова вартість		
Первісна вартість		
Знос		
Довгострокові фінансові інвестиції	5100	5100
Інші фінансові інвестиції		
Довгострокова дебіторська заборгованість		
Усього необоротних активів	5100	5100
Оборотні активи		
Запаси		
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:		21395
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами		
З бюджетом		
Дебіторська заборгованість з надзвичайних доходів		
Інша поточна дебіторська заборгованість		2
Платичні фінансові інвестиції		9319
Грошові кошти та їх еквіваленти:		538
Рахунку в банках		538

Інші оборотні активи		
Витрати майбутніх періодів		
Усього оборотних активів	0	31254
Баланс	5100	36354
ПАСИВ		
Власний капітал		
Статутний капітал	5100	5100
Капітал в дооцінках		
Резервний капітал		11
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		219
Неоплачений капітал		
Вилучений капітал		
Усього власний капітал	5100	5330
Довгострокові кредити банків		5345
Усього довгострокових зобов'язань		5345
Поточні зобов'язання		
Короткострокові кредити банків		250
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		5374
Поточні забезпечення		4
Розрахунки з бюджетом		51
Заборгованість за отриманими авансами		20000
Усього поточних зобов'язань		25679
Баланс		36354

1. На вимогу МСФЗ 16 «Основні засоби» у примітках до фінансової звітності розкривається така інформація щодо основних засобів. Основних засобів, що тимчасово не використовуються, на балансі не має. Основні засоби, що класифікуються як для продажу, на балансі не має. Зменшення корисності основних засобів за звітний період не було. Основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження на балансі не має.

2. Довгострокові фінансові інвестиції становлять 5100 грн та складаються із ~~основних~~ прав ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНВЕСТМЕНТС ГРУП"

3. Дебіторська заборгованість за товари та послуги складається із заборгованості за договорами вісутчення прав вимоги та становить 21 395 тис грн.

4. Інша поточна дебіторська заборгованість становить 2 тис грн. та складається із заборгованості за договором оренди приміщення.

5. Грошові кошти включають залишки коштів на потоному рахунку Товариства – 538 тис грн..

6. Поточні фінансові інвестиції становлять 9319 тис грн. та складаються із нежитлового приміщення, що утримується для продажу.

7. Зареєстрований капітал Товариства складає 5100 тис. грн. та складається із внесків учасників. Станом на 31.12.2019 статутний капітал сплачено грошовими коштами в повному обсязі. Протягом звітного періоду всі зовнішні вимоги стосовно капіталу Товариством виконано. Протягом 2019 року дивіденди не нараховувались та не виплачувались. Резервний капітал на початок звітного періоду в балансі товариства – 0 тис. грн. та на кінець звітного періоду – 11 тис. грн.

8. Кредиторська заборгованість за розрахунками перед бюджетом представлена заборгованістю із податка на прибуток за 2019 рік у сумі 51 тис грн.

9. Поточні забезпечення представлені резервом на виплату щорічних основних відпусток працівникам Товариства на загальну суму 4 тис грн., який був нарахований окремо по кожному працівнику товариства.

10. Поточна кредиторська заборгованість становить 5374 тис грн, що включає заборгованість за процентами за грудень 2019 року -133 тис грн, заборгованість за договорами відступлення прав вимоги – 3590 тис грн., іншої заборгованості – 1651 тис грн.

11. Довгострокові кредити становлять 5345 тис грн, короткостикові кредити банків 250 тис грн.

12. Аванси отриманні становлять 20 000 тис грн та складаються із заборгованості за авансами щодо договору відступлення права вимоги.

Примітки до Звіту про сукупний дохід

Стаття	2019	2018
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		
Собівартість реалізованої продукції, товарів, робіт та послуг		
Інші операційні доходи	1769	
Адміністративні витрати	-103	
Витрати на збут		
Інші операційні витрати		
Фінансові результати від операційної діяльності:		
Прибуток	1666	
Збиток		
Витрат від участі в капіталі		
Інші фінансові доходи	64606	

Інші доходи		
Фінансові витрати	-65985	
Втрати від участі в капіталі		
Інші витрати	-4	
Фінансові результати до оподаткування від звичайної діяльності, що триває:		
Прибуток	281	
Збиток		
Податок на прибуток	-51	
Чистий фінансовий результат:		
Прибуток	230	
Збиток		

1. Дохід Товариства становить 1769 тис грн. та складається з отиманих доходів за основною діяльністю товариства.

2. Адміністративні витрати Товариства включають:

Види витрат	2019
Оплата праці	51
Єдиний соціальний внесок	11
Послуги за оренди	2
Нотарільні послуги	7
Навчання	17
Інші адміністративні витрати	15
Разом	103

3. Фінансові витрати становлять 65 985 тис грн. (витрати за отиманими кредитами банків – 2123 тис грн., собівартість фінансових інвестицій – 63 682 тис грн.)

4. Фінансові доходи отримані від реалізації фінансових інвестицій у сумі 64606 тис грн.

Примітки до Звіту про рух грошових коштів складено за прямим методом. Істотних різниць між статтями Звіту про рух грошових коштів, складеного за вимогами українського положення (стандарту), та Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 7 «Звіти про рух грошових коштів» немає.

Примітки до Звіту про власний капітал. Звіт про власний капітал, складений відповідно до вимог Положення (стандарту) бухгалтерського обліку «Звіт про власний капітал» також відповідає вимогам МСФЗ.

Стаття	Зареєстро- ваний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додатко- вий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокрити- й збиток)	Неопла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
Залишок на 31.12.2018	5100							5100
Залишок на 31.12.2019	5100			11	219			5330

Пов'язані сторони. До Товариства не застосований жоден з фактів МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», пункт 5 МСБО 24 та 28. Товариство не має категорій пов'язаних сторін. На виконання вимог п.17 МСБО 24, Товариство розкриває інформацію щодо компенсацій старшому персоналу керівників, до якого відносяться директор та головний бухгалтер Товариства. Протягом звітного періоду короткострокові винагороди нараховані директору у розмірі –31 тис..грн., головному бухгалтеру – 20 тис. грн.. Винагород після закінчення трудової діяльності, інших довгострокових винагород, вихідної допомоги та виплат, заснованих на акціях, протягом звітного періоду Товариство директору та головному бухгалтеру не нараховувало та не виплачувало.

Умовні активи й зобов'язання. Товариство не визнає умовних активів та умовних зобов'язань у фінансовій звітності.

Директор

Головний бухгалтер

Зайченко Олена Володимиривна



Додаток 6
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, дівочими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають відповідну законами та нормативно-правовими актами Державного або Наком фінансової можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Титульний аркуш

Посада	Директор
Прізвище, ім'я, по батькові	Башаров Віталій Станісович
Підпис	
Дата	20.02.2020

Контактна особа з питань складеної інформації	
Прізвище, ім'я, по батькові	Зайченко Олена Володимирівна
Посада	Головний бухгалтер
Підрозділ	
Телефон із зазначенням коду ММТЗ	095 3721094

Інформація фінансової установи за IV квартал квартал 2019 року

Складено на дату	31.12.2019
Скорочене найменування юридичної особи	ТОВ "ФІНІНВЕСТ ГРУП"
Ідентифікаційний код за ЕДРІОУ	42017650
Серія та номер довідки про взяття на облік юридичної особи	
Вид фінансової послуги	(13.07) НАДАННЯ ГАРАНТИЙ ТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ (13.06) НАДАННЯ КОШІТУ У ПОЗИКУ В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ (13.11) НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРІНУ (13.05) НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

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

- Додаток 6. Інформація фінансової установи
- Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договірів з надання фінансових послуг
- Додаток 8. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу
- Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу
- Додаток 10. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії
- Додаток 11. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поручки кредиту
- Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з наданням коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
- Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи

10. Додаток 16. Інформація про величину ризику фінансової установи

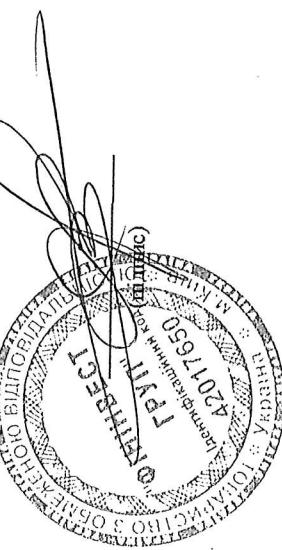
11. Ф1. Баланс

12. Ф2. Звіт про фінансові результати

13. Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

14. Ф4. Звіт про власний капітал

Керівник фінансової установи



Башаров Віталій Євгенович
(П.І.Б.)

Додаток 7
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, дівідними 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 послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

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

**Найменування фінансової установи з обліку ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНІНВЕСТ ГРУП"
Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодавця - 42017650**

№/п/н	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зробованих за актами ще виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид клієнта (юридична чи фізична особа,резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у гривновому виразі (тис. грн.), що зобов'язання за предметом договору	Вид фінансового активу (громадської, майно, борговий зобов'язання), що зобов'язання за предметом договору	Кількість виконаних (анульзованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зробованих за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.
1	НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНУ	0	4	Юридична особа; Резидент	63865	Енергозабезпечення	4	0
2	НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ	0	0	Юридична особа; Резидент	0	Майно	0	0
3	НАДАННЯ ГАРАНІЇ ТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВА	0	0	Юридична особа; Резидент	0	Громадсько-об'єктова	0	0
4	НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ	0	0	Фізична особа; Резидент	0	Громадсько-об'єктова	0	0
6	НАДАННЯ КОЛІПУ У ПОЗАХ В ТОМУ ЧИСЛІ НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ	0	0	Фізична особа; Резидент	0	Громадсько-об'єктова	0	0

Керівник фінансової установи або лізингодавця

Башаров Віталій Євгенович
(П.І.Б.)

Загороднюк Оксана Валеріївна
(П.І.Б.)

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

(підпись)

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

Довідка
про укладені та виконані договори факторингу
3 по 2019 року

ТОВАРИСТВО З ОБМІЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНІНВЕСТ ГРУП", 42017650

Інформація про укладені та виконані договори факторингу

№ з/п	Вид/ти фінансової компанії	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид факторингу (наявна вимога, майбутня вимога, наступне віступлення права трошкової вимоги)	Галузь народного гospодарства	Сума договору (тис. грн)	Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників фізичних осіб (тис. грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.	
1	Наявна вимога	4			0	63868	7927	0	55941	4

Інформація про рух обсягу лебідівської заборгованості, набутої за договорами факторингу

Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Прибально за період	Погашено за період	Відступлено вимог	Сформовано резерв	Інші зміни лебідівської заборгованості		Нараховано штрафи/ штрафи	На кінець періоду
						до користувачів	до фізичних осіб		
Число, у тому числі:	0	0	63868	0	0	0	0	0	0
до користувачів:	0	0	55941	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб:	0	7927	0	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Керівник фінансової установи

ГРУП
42017650
(штамп)

Башаров Віталій Свєнович
(П. І. Б.)

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

43

Додаток 10
до Порядку надання звітності фінансовими
компаніями, фінансовими установами
– юридичними особами публічного права,
довірчими товариствами, а також юридичними
особами – суб'єктами господарювання, які за
своїм правовим статусом не є фінансовими
установами, але мають визначену законами та
нормативно-правовими актами Державного регулятора
або Національного постачальника можливість надання
(підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг
за договорами гарантії
за договором з обмеженою відповідальністю "Фінівест ГРУП"
Ідентифікаційний код за ЕДРЮУ фінансової установи - 42017650
за період з 3 лютого 2019 року

Показник дільності гарантії	№ з/п	Кількість (шт.)	Загальний обсяг (тис. грн.)
Договори гарантії, у тому числі:	укладених	виконаних	виконаних
з юридичними особами, у тому числі:	1	0	0
з юридичними особами – суб'єктами господарювання	1.1	0	0
з міжнародних договорів	1.1.1	0	0
з фізичними особами, у тому числі:	1.1.2	0	0
з фізичними особами – суб'єктами підприємницької діяльності	1.2	0	0
з міжнародних договорів	1.2.1	0	0
	1.2.2	0	0
		0	0
		0	0

Показник діяльності гарантія

Відносини гарантії за звітний період	№ з/п	Кількість (шт.)	Загальний обсяг (тис. грн.)
Гарантії, призначенні у тому числі, у зважу на:	1	0	0
сплату кредиторської суми, на яку викано гарантію	2	0	0
заміщенням строку на гарантії	2.1	0	0
видачю кредитору видів своїх прав за гарантією шляхом погашення його під обов'язки за гарантією	2.2	0	0
Кількість договорів гарантії, укладених за звітний період, у тому числі згідно з:	2.3	0	0
менше чи дорівнює 2 рокам	3	0	0
більше 2,5 до 5 рокам	3.1	0	0
більше 5 до 10 рокам	3.2	0	0
більше 10 років	3.3	0	0
Задоволеність правил зворотної вимоги по боржникам гарантії	3.4	0	0
	4	0	0

Керівник фінансової установи

Бішаров Віталій Світлович
(П.І.Б.)

Засідання Ради Задовільності

17.02.2019 р.

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

Додаток 11
до Порядку надання звітності фінансовими
компаніями, фінансовими установами
– юридичними особами публічного права,
довірими товариствами, з також юридичними
особами – суб'єктами господарювання, які за
своїм правовим статусом не є фінансовими
установами, але мають визначену законами та
нормативно-правовими актами державного-законодавчого
або Наконфідінгом осутствує можливість надавати
послуги з фінансового лізингу
(підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки

Найменування довірчого товариства - ТОВАРИСТВО З ОБМежЕНОУ ВІДПОВІДальнИСТЮ "ФЛІННІВЕСТ ГРУП"

Ідентифікаційний код за ЄДРІОУ довірчого товариства - 42017650

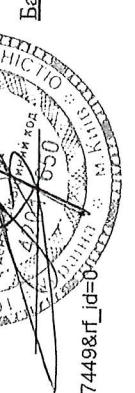
"за період з до 2019 року"

Показник дільності поручителя	№ з/н	Кількість (шт.)		Загальний обсяг (тис. грн.)				
		укладених	виконаних		принесених	укладених	виконаних	принесених
Договорів поруки, у тому числі:	1	0	0	0	0	0	0	0
з юридичними особами, у тому числі:	1.1	0	0	0	0	0	0	0
з юридичними особами - суб'єктами господарювання	1.1.1	0	0	0	0	0	0	0
міжнародних договорів	1.1.2	0	0	0	0	0	0	0
спільного з іншими поручителем	1.1.3	0	0	0	0	0	0	0
з фінансовими особами, у тому числі:	1.2	0	0	0	0	0	0	0
з фінансовими особами - суб'єктами підприємницької діяльності	1.2.1	0	0	0	0	0	0	0
міжнародних договорів	1.2.2	0	0	0	0	0	0	0
спільного з іншими поручителем	1.2.3	0	0	0	0	0	0	0

Показник дільності поручителя	№ з/н	Кількість (шт.)	Обсяг (тис. грн)
Списано за договорами поруки, у тому числі:			
стара основного боргу	1	0	0
стара промислові	1.1	0	0
стара неустойки	1.2	0	0
сплата відшкодування збитків, згідно зі змінами довоювано	1.3	0	0
Принесено за договорами поруки, у тому числі у зважу з:			
принесенням засвідченого нам зобов'язання, з таєм у разі зміни зобов'язання без згоди поручителя, внаслідок змін в зобов'язаннях засвідченого зобов'язання	2	0	0
відмовою кредитора після настання строку виконання зобов'язання кредитором до виконання	2.1	0	0
переданням боргу на іншу особу, якщо поручитель не поручився за нового боржника	2.2	0	0
занесенням зазначеного в договорі поруки строку, у разі, якщо строк не встановлено, історія якості зобов'язання, згідно з зобов'язаннями по поруки, зробленою за цього строку, якщо кредитор не просив виконання зобов'язання відповідно до умов договору поруки	2.3	0	0
занесенням зазначеного в договорі поруки строку, у разі, якщо строк не встановлено, моментом проследження зобов'язання	2.4	0	0

Керівник фінансової установи

Башаров Віталій Світлович



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

(підпись)



(підпись)

(І. І. Б.)

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

(підпись)



(підпись)

(І. І. Б.)

Додаток 14
до Порядку надання звітності фінансовими
компаніями, фінансовими установами
– юридичними особами публічного права,
довірчими товариствами, а також юридичними
особами – суб'єктами господарювання, які за
своїм правовим статусом не є фінансовими
установами, але мають визначену законами та
нормативно-правовими актами Державного
або Наконфідінгового постулату можливість надавати
послуги з фінансового лізингу
(підпункт 1 пункту 10 розділу III)

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

Найменування	Номер рядка	Варгість, тис. грн
1. Банансова партість цінних паперів, що не передбачає в біржовому списку прописаної одиниці з фінансових бірок (У тому числі корпоративні акції на фондових біржах заборонена законодавством України), крім цінних паперів, що видані після реформуваннями органами виконавчої влади, місцевими органами виконавчої влади, Національним банком України та Державного інвестиційного уряду	010	0
2. Вексель прибуток та оберзант, а також посилання цінних паперів в розмірі 75 відсотків їх балансової вартості	020	0
3. Ідеоборгове заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансової послуг	030	21397
4. Банансова партість, наявність структур, в яких фінансової компанії конструюється її подальший власний контроль (узвільнені від власного контролю (звільнені) одиниці особи надані іншим	040	5100
5. Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	050	9519
6. Стартапний капітал	100	5100
7. Додатковий капітал	110	0
8. Резервний капітал	120	11
9. Нерозподілені прибуток (зепеквентний збиток)	130	219
10. Несплатений капітал	140	0
11. Субординований борг у тому числі:		
11.1. під юрисдикцією осіб	150	0
11.2. під юрисдикцією осіб – учасників фінансової установи	151	0
11.3. від фінансових осіб – членів правління фінансової установи	152	0
12. Субординований капітал	153	0
13. НЕ виконані на хіді цього кварталу зобов'язання щодо фінансування хідженів (тарифів, порушеності, безвідповідності) засобами фінансування, що надані фінансових компаній групи Є	160	0
14. Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 днів (чи фінансових компаній групи Є)	170	0
	180	20004

Керівник фінансової установи

Бананов Віталій Євгенович

(І. І. Б.)

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

Іваненко Олена Валентинівна

(І. І. В.)

(Підпис)

47

Додаток 15
до Порядку надання звітності фінансовими
компаніями, фінансовими установами
— юридичними особами публічного права,
особами — суб'єктами господарювання, які за
своїм правовим статусом не є фінансовими
установами, але мають визначену законами та
нормативно-правовими актами Державного
або Нацком фінансів можливість надавати
(підпункт 2 пункту 10 розділу ІІ)

**Інформація щодо активів фінансової установи
станом на 2019 року**

Назва	Код	Варіантъ, тис. грн
1 група. Варіантъ активів, у тому числі:	010	0
Противохолдингові власні та залізничні	011	0
Противохолдингові власні та залізничні	012	538
Державні північні папери та дескредитовані розрахунки (зі строком погашення до 31 днів)	013	0
активів, забезпечених державними гарантіями та докладів, вираховані згідно з відповідні з обсягом підтримки та кредитування, які надані відомствам	014	0
2 група. Варіантъ активів, у тому числі:	015	0
Противохолдингові власні та залізничні	020	0
бандитські активи, в тому числі поточні та високі (активні) розрахунки в банківських металах	021	0
цини паперів українських компаній, які проробляються у біржовому ринку зо хвоста в фондових біржах України	022	0
штучні облігації, які передбачаються у біржовому спіску, по емісії фінансового кохання, більше ніж 50% яких належать державі або державним банкам	023	0
Права третіх сторон до земельного покриття і поточних облігатій, емітованих фінансовою компанією, більше ніж 50% яких належать державі або державним банкам	024	0
3 група. Варіантъ активів, у тому числі:	025	0
Противохолдингові власні та залізничні розрахунки (зі строком погашення до 31 днів)	026	0
цини паперів украйнських компаній, які передбачаються у біржовому ресурсі приватної сфері з фондових бірж України	027	0
права третіх сторін до боржників за операціями креєнчутування видання лізингу, фактурингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 днів)	030	0
Права третіх сторін до боржників, за якими виключається виконання лізингу, фактурингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 днів)	031	0
4 група. Варіантъ активів, у тому числі:	032	0
кошти на поточних та залізничних розрахунках (зі строком погашення до 31 днів)	033	0
цини паперів украйнських компаній, які передбачаються у біржовому ресурсі зо хвоста в фондових біржах України	034	0
заданий пріоритет та обережність, що не передбачається у біржовому ресурсі зо хвоста в фондових біржах України за цінами	035	0
Права третіх сторон до боржників, за якими виключається виконання лізингу, фактурингу, фінансового лізингу зо зобов'язаннями за землю видані наявними гарантії, підприємства, підприємства земельної приватності приватної сфері з фондових бірж України	040	5100
безвідповідні зобов'язання з кредитування, які надані відомствам	041	0
Суда капітальніх інвестицій, запитково-верстатів основних засобів, неконсервативних активів та інших необоротних активів	043	0
активів, які не увійшли до інших груп активів	044	0
Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	045	0
5 група. Варіантъ активів	046	0
	047	0
	048	21397
	049	9319
	050	0

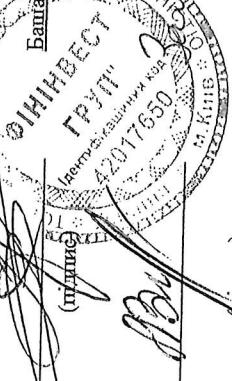
Найменування банківської установи	Код та ЄДРІОН	Від рахунку (поточний, депозитний, в банку	Валюта рахунку (вид	Перший погашення (для	Номер рахунку	Група активів за	Балансова
АТ Банк Альянс	38377143	Поточний	Гривня	до 31.12.	UA213001190000265598029905001	ступенем ризику	варгість, тис. грн
АТ Альпін Банк	38377143	Поточний	Гривня	до 31.12.	2650301002546	1	538

Структура інвестицій фінансової компанії

Вид інвеститорів (пінні папери, корпоративний права)	Найменування емітента або юридичної особи (для корпоративних прав)	Код за ЄДРІОН (для осб - реєстровані)	Тип та категорія	Частка в статутному	Найменування біржі (для	Балансова
Корпоративний права	ТОВ "ІНВЕСТИМЕНТ ГРУП"	4204-910	Фінансові паперів Корпоративного права	100	1	Післярежен

Керівник фінансової установи

Баланов Віталій Євгенович
(П.І.Б.)



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

(П.І.Б.)

Додаток 16
до Порядку надання звітності фінансовими
компаніями, фінансовими установами –
юридичними особами публічного права,
довірими 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
(підпункт 2 пункту 10 розділу III)

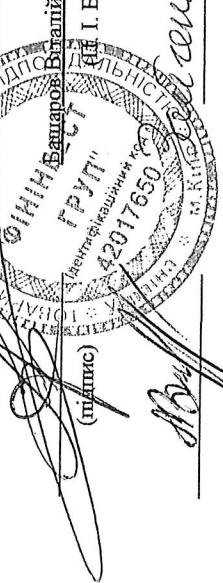
Інформація про великих ризики фінансової установи

станом на що 2019 року.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНІНВЕСТ ГРУП", 42017650

№ з/п	Найменування особи або групи пов'язаних осіб	Вимог фінансової установи	Обсяг вимоги фінансової установи, тис. грн	Фінансові зобов'язання фінансової установи	Обсяг фінансових зобов'язань фінансової установи, тис. грн	Питома вага в капіталі фінансової установи складання довідки, %
1	0	За опрацювання з фактурним	0	За опрацювання з фактурним	0	0

Керівник фінансової установи


ФІНІНВЕСТ ГРУП
22.05.2017
І. Б.

Іван Балашов Віталій Євгенович
(І. Б.)

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


(І. Б.)

Додаток 8
до Порядку надання звітності фінансовими
компаніями, фінансовими установами
– юридичними особами публічного права,
довірними та товариськими, а також юридичними
особами – суб'єктами господарювання, які за
своїм правовим статусом не є фінансовими
установами, але мають визначену законами та
нормативно-правовими актами Державного слуг
або Надання фінансових послуг можливість надавати
послуги з фінансового лізингу
(підпункт 3 пункту 9 розділу III)

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

за період 2019 року
Найменування лізингодачія - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНІНВЕСТ ГРУП"
Код лізингодавця за ЕДРІОУ - 42017650

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

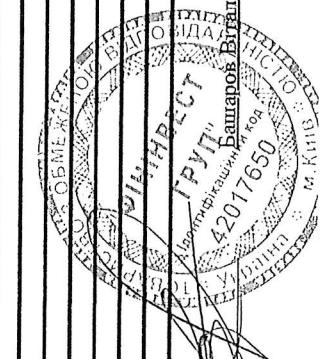
1. За видами активів	Нові договори фінансового лізингу, тис. грн		Вартість предмета лізингу (на кінець періоду)	Портфель договорів фінансового лізингу, тис. грн
	Вартість фінансового предмета лізингу (за згідний період)	Вартість договору (за згідний період)		
ОБЛАГАНИЙ:				
булькове обладнання та техніка	0	0	0	0
обладнання для харгової перевозки	0	0	0	0
спеціалізоване обладнання та техніка (крім транспорту)	0	0	0	0
Медичне обладнання	0	0	0	0
поліграфічне обладнання	0	0	0	0
холікогенне та гелекомуникаційне обладнання	0	0	0	0
банківське обладнання	0	0	0	0
торговельно-обслуговувальне	0	0	0	0
промислове обладнання	0	0	0	0
інше обладнання	0	0	0	0
ТРАНСПОРТ:				
пілотні автомобілі (до 4 пасажиромісць)	0	0	0	0
автомобільний транспорт для пасажироперевезень (бліц 4 пасажиромісць)	0	0	0	0
автомобільний транспорт для вантажоперевезень, споруження якого менше або дорівнює 3,5 т.	0	0	0	0
автомобільний транспорт для вантажоперевезень, споруження якого більше 3,5 т	0	0	0	0
водний транспорт	0	0	0	0
загальній транспорт	0	0	0	0
авіатранспорт	0	0	0	0
інший транспорт	0	0	0	0
БУДІВЛЯ СПОРУДИ	0	0	0	0
2. За групами				

Нові договори фінансового лізингу, тис. грн		Варість фінансового предмета лізингу (за звітний період)		Варість договору (за звітний період)		Поргфес логоворів фінансового лізингу, тис. грн	
Будівництво	0	0	0	0	0	0	0
Здобуття промисловості	0	0	0	0	0	0	0
Опісляє розробство	0	0	0	0	0	0	0
Пече промисловості	0	0	0	0	0	0	0
Машинобудування	0	0	0	0	0	0	0
Медичне обслуговування	0	0	0	0	0	0	0
Металургія	0	0	0	0	0	0	0
Переробка промисловості,	0	0	0	0	0	0	0
Сфера послуг:	0	0	0	0	0	0	0
Транспорт та логістика	0	0	0	0	0	0	0
Харчування промисловості,	0	0	0	0	0	0	0
Харчування та готельно-ресторанна сфера	0	0	0	0	0	0	0
Інше	0	0	0	0	0	0	0
1. За строком дії договорів фінансового лізингу							
Менше чиб 2 років	0	0	0	0	0	0	0
Більше 2 чиб 5 років	0	0	0	0	0	0	0
Більше 5 чиб 10 років	0	0	0	0	0	0	0
Більше 10 років	0	0	0	0	0	0	0
Загало	0	0	0	0	0	0	0

Державний сектор		Приватна сектора		Іноземні компанії та філії		Інші підприємства	
1. Кімнатні умови/квартири, шт.	0	0	0	0	0	0	0
2. Кімнатні лінійко-дизайни, якими укладено договори, шт.	0	0	0	0	0	0	0
3. Загальна вартість активів, до яких були укладені договори, тис. грн	0	0	0	0	0	0	0
4. Сплачено пільгованих за договорами фінансового лізингу за звітний період, у тому числі							
4.1 Пільговий платеж, тис. грн							
1) суми, які відшкодувують частину вартості предмета лізингу	0	0	0	0	0	0	0
2) платежі за виконання лізингової зобов'язаності в лізинг майбо	0	0	0	0	0	0	0
4) інші вимоги лізингодавця, передбачені договором лізингу	0	0	0	0	0	0	0
4.2 Інші відшкодування лізингодавцю за виконанням договірних	0	0	0	0	0	0	0
5. Купівля засобів (засобів обслуговування) договорів, шт.	0	0	0	0	0	0	0

Інформація про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу

Джерела фінансування		Варість предмета лізингу з податком на додану вартість (за звітний період), тис. грн	
Аналітичні підлітків фінансової розвинута	0	0	0
Власний капітал лізингової компанії	0	0	0
Кредити банків	0	0	0
Комерційні кредити постачальників	0	0	0
Випуск цінних паперів	0	0	0
Компіт міжнародних фінансових організацій	0	0	0
Компіт державного та місцевих бюджетів	0	0	0
Інше	0	0	0
Усього	0	0	0



ГРУППА
Інформація про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу
Баштаров Віталій Євгенович
52

Керівник лізингодавця

https://kis.nfp.gov.ua/ComprReport/PrintAllRPTFr?rp_id=30000000606543&f_id=0

2/3

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

(підпис)

(П. І. Б.)

Засідка О.В.

(П. І. Б.)

Засідка О.В.

(П. І. Б.)

Додаток 12
до Порядку подання звітності фінансовими
компаніями, фінансовими установами –
юридичними особами публічного права,
довірими та недовірими, а також коригувальними
особами – суб'єктами гospодарювання, які за
своїм правом стягують не з фінансовими
установами, але мати вчинену законом та
переважно правоміжнастю встановлену та
або Надзвичайною можливістю, подані
послуг у фінансового підприємства
(підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Додатка
до
Документа
про укладені та виконані договори з наданням контингуту постачальникам
на умовах фінансового кредиту

3 лютого 2019 року

ТОВАРИСТВО З ОБМежЕНОЮ ВІДПОВІДальністю "Фінінвест ГРУП", 42017650**Інформація про укладені та виконані договори та підписані контракти у постачальників у тому числі і на умовах фінансового кредиту**

№/з н	Вид споживчих послуг (постачання чи фінансова особа, фінансова особа – суб'єкт підприємницької діяльності, реєнтент чи нерезидент)	Список укладаних договорів (загальні обов'язкові зобов'язання контактом сторін)	Назва та кредитних постачальників (кредитних брокерів або кредитних агентів)	Кількість, укладених договорів за період, пн.	Кредит/ позики	Галузь/ народного гospодарства	Строк дії договорів	Сума договору (тис. грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
Угоди, у тому числі: до юридичних осіб	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб (буль споживчих хроніків)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб за споживчими кредитами	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб – суб'єктів підприємництва для постачання	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Інформація про рух обсягу лібераторської заборгованості за виданими кредитами/позиками

Загальна сума підмоги за договорам (тис. грн)	На початок періоду	Видано за період	Погашено за період	Сформовано резерв	Відступлено прав взятих за виданими кредитами/позиками	Інші зміни лібераторської заборгованості	На кінець періоду	Нараховано пер/н штрафік	Пропенети
Угоди, у тому числі: до юридичних осіб	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб (буль споживчих хроніків)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб за споживчими кредитами	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб – суб'єктів підприємництва для постачання	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Керівник фінансової установи

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

Інвестиційно-кредитне товариство "Фінінвест ГРУП", 42017650, 3.02.2019

(П. І. Б.)

Усного в цьому документі прошито,
пронумеровано та скріплено підписом і
печаткою

«22 листопада 2020 року

Директор ТОВ «АФ «Аудит Сервіс
Група» *



Марченко Ю.В.

