

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЕКСПО-КАПІТАЛ"** Дата (рік, місяць, число) **2020 01 01**
за ЄДРПОУ
Територія **ПЕЧЕРСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ** за КОАТУУ
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ
Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.** за КВЕД
Середня кількість працівників **1**
Адреса, телефон **вулиця ЄВГЕНА КОНОВАЛЬЦЯ, буд. 31, оф. 703-А, ПЕЧЕРСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, М. КИЇВ, 9841389**
М. КИЇВ обл., 01133

КОДИ		
2020	01	01
39659953		
8038200000		
240		
64.99		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	6	5
первісна вартість	1001	8	8
накопичена амортизація	1002	2	3
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	6	5
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	17	25
з бюджетом	1135	1	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	49	58
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	13 400	54 147
Поточні фінансові інвестиції	1160	106 887	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	10	79
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	10	79
Витрати майбутніх періодів	1170	1	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-

у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	120 365	54 309
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	120 371	54 314

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 200	7 200
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	18
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	27	103
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	7 227	7 321
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	8	18
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	8	18
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	8	18
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	113 105	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	28	25
у тому числі з податку на прибуток	1621	28	25
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	3	46 950
Усього за розділом III	1695	113 136	46 975
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	120 371	54 314

Керівник

НАУМОВА ЛЮДМИЛА ОЛЕКСІЙВНА

Головний бухгалтер

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

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЕКСПО-КАПІТАЛ"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
39659953		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2019

р.

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	880	259
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	880	259
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	156
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(569)	(259)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(120)	(387)
у тому числі:	2181	120	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	191	-
збиток	2195	(-)	(231)
Доход від участі в капіталі	2200	-	377
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	106 833	113 116
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(106 883)	(113 105)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	141	157
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(47)	(28)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	94	129
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	94	129

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	98	59
Відрахування на соціальні заходи	2510	19	12
Амортизація	2515	1	1
Інші операційні витрати	2520	570	575
Разом	2550	688	647

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

НАУМОВА ЛЮДМИЛА ОЛЕКСІВНА

Головний бухгалтер

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ за ЄДРПОУ ЕКСПО-КАПІТАЛ"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2020	01	01
39659953		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2019** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	871	210
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	22 002	6 652
Інші надходження	3095	3	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(807)	(206)
Праці	3105	(71)	(43)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(18)	(12)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(67)	(24)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(51)	(10)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(16)	(10)
Витрачання на оплату авансів	3135	(25)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(21 929)	(6 600)
Інші витрачання	3190	(6)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-47	-23
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	66 171	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(66 055)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	116	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	28
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	28
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	69	5
Залишок коштів на початок року	3405	10	5
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	79	10

Керівник

НАУМОВА ЛЮДМИЛА ОЛЕКСІВНА

Головний бухгалтер

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ ЕКСПО-КАПІТАЛ"

за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2020

01

01

39659953

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2019 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 200	-	-	-	27	-	-	7 227
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	7 200	-	-	-	27	-	-	7 227
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	94	-	-	94
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	18	(18)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	18	76	-	-	94
Залишок на кінець року	4300	7 200		-	18	103	-	-	7 321

Керівник

НАУМОВА ЛЮДМИЛА ОЛЕКСІВНА

Головний бухгалтер



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЕКСПО-КАПІТАЛ"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2019	01	01
39659953		

Звіт про власний капітал
за **Рік 2018** р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

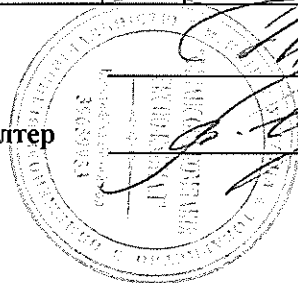
Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 200	-	-	-	7	-	-	7 207
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	(109)	-	-	(109)
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 200	-	-	-	(102)	-	-	7 098
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	129	-	-	129
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	129	-	-	129
Залишок на кінець року	4300	7 200	-	-	-	27	-	-	7 227

Керівник

НАУМОВА ЛЮДМИЛА ОЛЕКСІЇВНА

Головний бухгалтер



ПРИМІТКА 1. Основні відомості про Компанію

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЕКСПО-КАПІТАЛ» (надалі – Компанія) зареєстрована Печерською районною у місті Києві Державною адміністрацією 25.02.2015р. в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб за кодом ЄДРПОУ 39659953.

Компанія згідно із вимогами законодавства України є фінансовою установою, виключним видом діяльності якої згідно із її статутом є надання певних видів фінансових послуг які здійснюються за умови дотримання вимог законодавства про фінансові послуги, в тому числі щодо суміщення надання певних видів фінансових послуг.

Як фінансова установа Компанія зареєстрована в Державному реєстрі фінансових установ 26.04.2016 р. за реєстраційним № 13103357 (свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК № 743).

Відповідно до законодавства Компанія має право здійснювати без отримання ліцензій та/або дозволів такі види фінансових послуг:

- надання гарантій, поручительства;
- фінансовий лізинг;

Компанія не здійснювала діяльність не передбачену Статутом. Відповідно до вимог чинного законодавства починаючи з 10.06.2017 року діяльність Компанії потребувала отримання ліцензій на деякі види фінансових послуг, а саме:

- 1) розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №1813 від 18.05.2017р Компанії видана ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання послуг з факторингу;
- 2) розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №3340 від 01.08.2017р Компанії видана ліцензія 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 і на умовах фінансового кредиту.

В звітному періоді Компанія діяла:

- на підставі Статуту в редакції затвердженої загальними зборами учасників (протокол №17 від 18.04.2017р.) та новою редакцією Статуту, прийнятою у зв'язку із зміною місцезнаходження Товариства.
- на підставі Статуту в редакції затвердженої загальними зборами учасників (протокол №20 від 22.06.2018р.) та новою редакцією Статуту, прийнятою у зв'язку із зміною складу учасників Товариства.

Зареєстрований та повністю сплачений грошовими коштами в національній валюті статутний капітал Компанії станом на 31.12.2019р. складає 7 200 100 грн.

Учасниками та власниками Компанії є:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІСТРИЧ" (ідентифікаційний код юридичної особи – 42125312, Місцезнаходження Компанії: 04071, м.Київ, Подільський район, вул. Хорива, будинок 41-Б. Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 7200000.00)

- ПЕТЧЕНКО ІННА ВОЛОДИМИРІВНА (Адреса засновника: 61038, місто Харків, вул.Халтуріна, будинок 52, квартира 29. Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 100.00).

Середня кількість працівників Компанії по штатному розкладу складає 1 особа.

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску директором Компанії 15 січня 2020 року.

ПРИМІТКА 2. Умови, в яких працює Компанія

Діяльність фінансових компаній в Україні відбувалась та відбувається в умовах фінансової нестабільності, політичних, економічних та законодавчих змін. Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Компанії. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

Представлена проміжна фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Компанії. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

ПРИМІТКА 3. Основи подання фінансової звітності

На виконання вимог ст. 12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», проміжна фінансова звітність Компанії була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та опублікованих на офіційному сайті Міністерства фінансів України.

Представлена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Національною валютою України є гривня. Гривня є також валютою обліку Компанії і валютою подання цієї фінансової звітності. Усі фінансові дані подані у гривнях, округлених до тисяч.

Перелік річної фінансової звітності, до якої подаються дані примітки: Баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2019р; Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019рік; Звіт про рух коштів (за прямим методом) за 2019рік; Звіт про власний капітал за 2019рік; Звіт про власний капітал за 2018рік

ПРИМІТКА 4. Основні принципи облікової політики

Далі наведено основні принципи облікової політики, які застосовувалися Компанією під час підготовки цієї фінансової звітності.

1. Основні оцінки та судження під час застосування принципів бухгалтерського обліку

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

Безперервність діяльності

Керівництво Компанії, здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось, що Компанія має ресурси для продовження діяльності у досяжному майбутньому. До того ж, керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості Компанії здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності здійснювалось виходячи з принципу безперервності діяльності.

Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів Компанії

Справедлива вартість фінансових інструментів У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що обліковуються у звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона може визначатися за допомогою набору технік оцінювання, що включають використання математичних моделей. Вхідні параметри моделей включають спостережувану ринкову інформацію; у випадку, коли це неможливо, для визначення справедливої вартості необхідне застосування судження.

Резерви від знецінення фінансових інструментів

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» замінив модель «понесених збитків», що використовувалася в МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», на модель «очікуваних кредитних збитків». Застосування нової моделі зменшення корисності вимагає від Компанії значних професійних суджень щодо того, яким чином зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визначаються шляхом зважування щодо ймовірності їх виникнення.

Припущення при оцінці того, чи збільшився кредитний ризик фінансового активу з моменту первісного визнання та включення перспективної інформації при оцінці очікуваних кредитних збитків постійно аналізуються з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених відносно фінансових активів Компанії.

Визначення критерію суттєвості (істотності) інформації в фінансовій звітності

Суттєвість (істотність) з точки зору МСФЗ застосовується Компанією для: визнання, оцінки і деталізації статей фінансової звітності та розкриття інформації в фінансовій звітності

Керівництво Компанії застосовує професійне судження щодо суттєвості (істотності) інформації для врахування ряду чинників і обставин, які є специфічними для її діяльності, результати якої розкриваються в її фінансовій звітності. Визначення істотності інформації, серед іншого, вимагає від Компанії і розуміння того, хто є користувачами фінансової звітності та які рішення вони приймають на її основі.

Відстрочений актив з податку на прибуток

Судження керівництва необхідні для визначення суми відстроченого активу з податку на прибуток, який може бути визнаний, виходячи з вірогідних строків і розміру майбутнього прибутку, що підлягає оподаткуванню, разом із стратегією податкового планування.

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами

У ході звичайної діяльності Компанія може здійснювати операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи

здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

2. Основні засоби та нематеріальні активи

Первісна вартість придбаних основних засобів та нематеріальних активів складається з витрат на придбання та введення їх в експлуатацію.

Після визнання активом об'єкту основних засобів чи нематеріальних активів Компанія застосовує оцінку за моделлю собівартості, згідно якої він об'єкт обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Компанія визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

Витрати на поліпшення об'єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну вартість цих об'єктів. Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів основних засобів капіталізується, а залишкова вартість заміненої частини (компонента) відноситься на витрати в звіті про сукупні доходи звітного періоду.

У разі знецінення основних засобів їх вартість зменшується до вартості очікуваного відшкодування або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію залежно від того, яка з цих двох величин є вищою. Зменшення балансової вартості відноситься на фінансові результати. Витрати на знецінення активу, визнані в попередніх періодах, сторнуються, якщо відбулася зміна оцінок, застосованих для визначення очікуваного відшкодування, або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію.

Амортизація

Нарахування амортизації (зносу) основних засобів здійснюється після того, як основні засоби стають придатними для використання, із застосуванням прямолінійного методу з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

офісне та комп'ютерне обладнання	5 років
меблі та інвентар та інші активи	5 років

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Компанія отримала б в поточний час від продажу цього активу, за мінусом оцінених витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активу дорівнює нулю, якщо Компанія має намір використовувати актив до кінця фізичного строку його експлуатації.

До нематеріальних активів Компанії відносяться ліцензії на здійснення діяльності з не визначеним строком дії. Первісна вартість ліцензій визначається в розмірі оплати за видачу відповідної ліцензії.

Нематеріальні активи з невизначеним строком використання не підлягають амортизації. На термін корисної служби нематеріального активу в основному впливають правові чинники які можуть обмежувати період контролю кредитною спільнотою доступу до економічних вигід від використання активу.

3. Операційна оренда

Компанія виступає в ролі орендаря в рамках договору операційної оренди офісного приміщення, який був укладений на строк до одного року, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, в основному не передаються орендодавцем Компанії.

Крім того, слід зазначити, що оскільки сума орендних платежів є несуттєвою в балансі підприємства, то з дати набрання чинності МСФЗ (IFRS) 16 керівництво підприємства прийняло рішення керуватись в обліку МСФЗ (IFRS) 9 стосовно цього договору.

Загальна сума орендних платежів за цим договором відноситься на прибуток або збиток із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

4. Фінансові інструменти

Визнання та первісна оцінка. Компанія визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли вона стає стороною договірних домовленостей щодо цього інструмента.

Операції з фінансовими інструментами визнаються в звіті про фінансовий стан на дату розрахунку, тобто на дату його надання (отримання) грошових коштів і первісно оцінюються за справедливою вартістю, скоригованою на витрати на проведення операції, за винятком тих, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які первісно оцінюються за справедливою вартістю.

Справедливою вартістю фінансового інструменту під час первісного визнання є ціна операції (тобто вартість наданих або отриманих коштів) скоригована на витрати на проведення операції, за винятком тих, що

обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які первісно оцінюються за справедливою вартістю.

Витрати на проведення операції - це додаткові витрати, на придбання, випуск або вибуття фінансового активу чи зобов'язання і які не були б отримані (сплачені), якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції, наприклад, включають виплати та комісійні, сплачені за надання (отримання) фінансового інструменту, витрати на реєстрацію та оцінку заставного майна, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності і т.ін.

Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції (угоди), підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або метод оцінки, який у якості базових даних використовує лише дані з відкритих ринків.

За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Суми, що отримані під час проведення примусових операцій (вимушений розпродаж майна в рахунок погашення боргів, під час ліквідації тощо), не є справедливою вартістю.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методики оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

Подальша оцінка фінансових інструментів. В залежності від бізнес-моделі, яку використовує Компанія для управління фінансовими інструментами, та від характеристик фінансового активу, пов'язаних з передбаченими договором потоками грошових коштів, фінансові активи оцінюються:

- за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка (отримання в зазначені терміни потоків грошових коштів, які є виключно платежами основного боргу та відсотків на непогашену суму основного боргу); або
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків; і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

Компанія здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю за винятком: фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки; договорів фінансової гарантії, поручительства; зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової; фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основної суми боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей у звіті про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента.

Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої

балансової вартості фінансового інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі гонорари та комісійні виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Фінансові інструменти оцінюють за справедливою вартістю, окрім випадків, коли його оцінюють за амортизованою собівартістю відповідно до вищенаведених умов.

Припинення визнання. Компанія припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Компанія передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому (І) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (ІІ) 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'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

Фінансове зобов'язання припиняється в разі його виконання, скасування або закінчення терміну дії.

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати взаємозалік або наміру провести розрахунок шляхом взаємозаліку або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання.

Очікувані кредитні збитки / Зменшення корисності фінансових активів.

З 1 січня 2018 року Компанія здійснює оцінку знецінення у відповідності до МСФЗ 9 для активних операцій, облік яких ведеться за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

У відповідності з загальним підходом в залежності від міри погіршення кредитної якості з моменту початкового визнання Компанія відносить фінансові інструменти до одної з наступних стадій оцінки знецінення:

- стадія 1 – фінансові інструменти, для яких відсутні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику. За даними фінансовими інструментами розраховуються очікувані кредитні втрати протягом наступних 12 місяців;
- стадія 2 – фінансові інструменти, для яких наявні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання, але відсутні ознаки знецінення. За даними фінансовими інструментами розраховуються кредитні втрати на весь термін дії фінансових інструментів;
- стадія 3 – фінансові інструменти, для яких наявні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання та об'єктивні ознаки знецінення.

За даними фінансовими інструментами розраховуються очікувані кредитні втрати на весь термін дії фінансових інструментів. Компанія застосовує два підходи до оцінки знецінення фінансових інструментів:

- індивідуальна оцінка – проводиться для фінансових інструментів, які вважаються суттєвими та для яких виявлено ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання;
- оцінювання очікуваних кредитних втрат за кожним кредитом позичальника Компанією проводиться на основі імовірно зважених дисконтованих грошових потоків. Компанія розглядає декілька сценаріїв повернення коштів позичальником та бере до розрахунку кожен із них.
- колективна оцінка - проводиться для фінансових інструментів, які не вважаються суттєвими або за якими не виявлено ознак суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первинного визнання. За колективним підходом застосовується оцінка на рівні портфеля.

Для розрахунку розміру очікуваних втрат за стандартом МСФЗ 9 (forward-looking expected credit loss, ECL) Компанія використовує наступні складові:

- PD (the Probability of Default, ймовірність дефолту) – компонент розрахунку суми резерву, що відображає ймовірність припинення виконання боржником/контрагентом своїх зобов'язань. При розрахунку резерву оцінки ймовірності дефолту коригуються залежно від прогнозу реалізації сценарію розвитку економіки;
- LGD (the Loss Given Default) - компонент розрахунку суми резерву, що відображає рівень втрат (збитків) унаслідок дефолту боржника/контрагента;
- EAD (The Exposure at Default) - компонент розрахунку розміру резерву, що складається з таких складових: основна заборгованість за кредитом, нараховані доходи, дисконти / премії.

Компанія визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату.

Вважається, що зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів відбувається тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу («випадок виникнення збитків»), і такий випадок або випадки виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансових активів чи групи фінансових активів, який може бути достовірно визначений.

Об'єктивні ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, свідчення, на підставі спостережуваної ринкової інформації, щодо помірного зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, що корелюють зі збитками по активах, а також показники зовнішньої інформації що відбулися в технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє суб'єкт господарювання.

Компанія обліковує збитки від знецінення фінансових активів з використанням рахунків резерву. Компанія на кожну звітну дату визнає очікувані кредитні збитки або суму їх відшкодування у разі позитивних змін (збитки чи прибутки від знецінення) у складі Звіту про прибутки та збитки. Резерв під знецінення за фінансовими активами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід визнається в складі іншого сукупного доходу і не зменшує балансову вартість фінансового активу в звіті про фінансовий стан.

Збитки від знецінення фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю, визначаються як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, які дисконтуються за первісною ефективною процентною ставкою для фінансового активу. При розрахунку очікуваних кредитних збитків враховується прогнозна інформація, вплив макроекономічних факторів на очікувані грошові потоки, а також ймовірність декількох сценаріїв погашення заборгованості (для кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі).

Для оцінки очікуваних кредитних збитків за іншою дебіторською заборгованістю застосовується спрощений підхід, відповідно до якого очікувані кредитні збитки розраховуються одразу на весь термін дії таких фінансових активів.

Для розрахунку резерву по іншій дебіторській заборгованості Компанія використовує матриці резервування, за якою резерви на покриття збитків розраховуються щодо дебіторської заборгованості, суми якої розподіляються за різними строками утворення заборгованості або прострочення платежів. Вихідними даними для матриць резервування, є історичні дані щодо прострочення платежів та списання безнадійної заборгованості. Коефіцієнти дефолту і, відповідно, резерв під збитки як відсоток від залишку заборгованості зростають у міру збільшення періоду прострочення платежів.

Зміна умов кредитів. Якщо за фінансовими активами умови змінюються у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, то такі фінансові активи є знеціненими.

Компанія відображає в бухгалтерському обліку зміну умов договору або модифікацію за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, як продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

Якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу, кредитна спілка має перерахувати валову балансову вартість цього активу та визнати доходи або витрати від модифікації.

Компанія розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтуючи за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику для створених знецінених фінансових активів).

Різниця між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами фінансова компанія визнає як доходи або витрати від модифікації.

5. Податки на прибуток.

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності Компанії 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 іншому періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних 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 компаній, 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 які, 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 ймовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

6. Резерви за зобов'язаннями та платежами.

Резерви за зобов'язаннями та платежами - це нефінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Компанія має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

Товариство визнає в якості резервів резерв відпусток, який формується щорічно станом на початок року та визначених відрахувань щомісячно.

7. Виплати працівникам та відповідні відрахування

Зарплата, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Компанії.

Компанія визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

Компанія не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата.

8. Умовні активи та зобов'язання

Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним.

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним.

9. Визнання доходів та витрат

Доходи і витрати визнаються за принципом нарахування в тому періоді в якому вони здійснені отримані (понесені).

10. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

Компанія змінює облікову політику, якщо зміна:

- вимагається МСФЗ;

- приводить до надання достовірної та доречної інформації про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

Компанія для здійснення ретроспективного застосування зміни облікової політики має коригувати залишок кожного компонента власного капіталу на початок періоду, на який впливає ця зміна, за найперший поданий попередній період, а також коригувати інші порівнювальні суми таким чином, немов би облікова політика застосовувалася завжди. Якщо ретроспективне застосування змін облікової політики є неможливим за один конкретний попередній звітний період або кілька поданих попередніх періодів, то Компанія застосовує нову облікову політику станом на початок найпершого періоду, щодо якого ретроспективне застосування є можливим.

Компанія застосовує нову облікову політику перспективно, якщо на початок поточного періоду неможливо визначити кумулятивний вплив нової облікової політики до всіх попередніх періодів.

ПРИМІТКА 5. Нові і переглянуті МСФЗ та інтерпретації

5.1. Перше застосування МСФЗ та інтерпретацій

Станом на звітну дату увійшли в дію з 01.01.2019 р. наступні МСФЗ:

МСФЗ 16 «Оренда» - Для орендарів встановлено єдину модель обліку оренди і немає необхідності визначати класифікацію оренди, всі договори оренди відображаються у звіті про фінансовий стан шляхом визнання активів у формі права користування і зобов'язань з оренди. Подвійна модель обліку оренди

орендодавцем, класифікація оренди визначається на основі критеріїв класифікації, аналогічних МСБО 17 «Оренда», модель обліку фінансової оренди на основі підходів до обліку фінансової оренди, аналогічна МСБО 17, вона передбачає визнання чистої інвестиції в оренду, що складається з дебіторської заборгованості з оренди, і залишкового активу, модель обліку операційної оренди на основі підходів до обліку операційної оренди, аналогічно МСБО 17.

Компанія не застосовуються здійснюються відповідні розрахунки з причини не суттєвості орендної плати.

КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток» - Роз'яснення IFRIC 23 вимагає, щоб використовуваний компанією підхід ґрунтувався на тому, що краще прогнозує результат вирішення невизначеності. Зокрема, компанія повинна враховувати те, як по її очікуванням податкові органи будуть проводити перевірку податкового обліку і трактувань. Роз'яснення IFRIC 23 вимагає, щоб компанія виходила з того, що податкові органи перевіряють всі суми, які вони має право перевірити, і ознайомляться з усією пов'язаною інформацією при проведенні своєї перевірки. Компанії повинні враховувати ймовірність того, що податкові органи будуть приймати або відхиляти невизначені податкові трактування, при цьому обліковий процес буде визначатися цією оцінкою податкових органів. Роз'яснення IFRIC 23 вимагає від компанії необхідної переоцінки (зміни) судження або оцінка, в разі зміни фактів і обставин, на яких ґрунтувалося це судження або оцінка, а також в результаті отримання нової інформації, яка впливає на судження або оцінку. Будь-які такі зміни повинні враховуватися в подальшому (перспективно) відповідно до МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». У таких випадках компанії повинні застосовувати стандарт МСБО 10 «Події після звітного періоду», щоб визначити, чи є зміна, що відбулася після звітного періоду, коригуючою або нерегульованою подією. На думку керівництва застосування цього стандарту не вплинуло на інформацію, що наведено в річній фінансовій звітності Товариства.

Поправка до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - Поправка дозволяє застосовувати модель амортизованої вартості до фінансових інструментів, які мають опцію дострокового погашення, незалежно від того, що при достроковому погашенні може виникнути компенсація (як позитивна, так і негативна). На думку керівництва застосування цього стандарту не вплинуло на інформацію, що наведено в річній фінансовій звітності Товариства.

Поправка до МСБО 19 «Виплати працівникам» - Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» стосуються порядку обліку компаніями пенсійних програм з визначеною виплатою. Якщо до програми вносяться зміни (програма скорочується або по ній відбувається розрахунок), МСБО 19 вимагає від компанії переоцінки її чистих активів або зобов'язань за встановленими виплатами. Поправки вимагають від компанії використовувати нові припущення, використані при проведенні переоцінки, щоб визначити вартість послуг поточного періоду і чистий відсоток на залишок звітного періоду після зміни програми з визначеною виплатою. На думку керівництва застосування цього стандарту не вплинуло на інформацію, що наведено в річній фінансовій звітності Товариства.

Поправка до МСБО 12 «Податки на прибуток» - 57А. Організація повинна визнати наслідки з податку на прибуток, пов'язаний з дивідендами, як вони визначені в МСФЗ 9, коли вона визнає зобов'язання сплатити дивіденди. Наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів пов'язані більш безпосередньо з минулими операціями чи подіями, які генерували розподіл прибутку, ніж з розподілами на користь власників. Тому організації слід визнавати наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів у складі прибутків або збитків, іншого сукупного доходу або в капіталі відповідно до того, де організація спочатку визнала такі минулі операції або події. На думку керівництва застосування цього стандарту не вплинуло на інформацію, що наведено в річній фінансовій звітності Товариства.

5.2. Нові МСФЗ

Станом на звітну дату увійшли в дію з 01.01.2020р. поправки до наступних МСФЗ:

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - внесено зміни до визначення «бізнесу», яке вплинуло на відображення в обліку та звітності об'єднання бізнесів;

МСБО 1 «Подання фінансової звітності», та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»:

Зазначені поправки:

Уніфікують визначення «суттєвості» в різних стандартах МСФЗ та Концептуальних основах фінансової звітності;

Додають пояснення до визначення суттєвості;

Компанія у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019р., не застосувала достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

ПРИМІТКА 6. ГРОШОВІ КОШТИ та ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:	На 31.12.2019 р.	На 30.09.2019 р.	На 31.12.2018р
Грошові кошти у касі	-	-	-
Грошові кошти на банківських рахунках	79	144	10

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках Компанії та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 30 днів, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

На 31.12.2019р. не існувало обмежень щодо використання грошових коштів.

Для цілей формування звіту про рух грошових коштів Компанія розподіляє рух коштів на операційну, інвестиційну та фінансову діяльність.

До руху коштів від операційної діяльності відносяться грошові надходження та видатки, пов'язані із діяльністю з надання фінансових послуг, зокрема: послуг з факторингу, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредит, а також операції, що забезпечують або виникають в наслідок проведення діяльності з надання фінансових послуг.

До руху коштів від інвестиційної діяльності відносяться грошові надходження та видатки, пов'язані із придбання та реалізації необоротних активів, а також тих фінансових інвестицій, які не є складовою частиною еквівалентів грошових коштів.

До руху коштів від фінансової діяльності відносяться грошові надходження та видатки, пов'язані із діяльністю, що призводить до зміни розміру власного та позикового капіталу Компанії за рахунок залучення коштів від інших осіб.

Станом на 31.12.2019р. заборгованість по кредитним зобов'язанням у Компанії відсутня.

ПРИМІТКА 7. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Інші фінансові активи представлені:	На 31.12.2019 р.	На 30.09.2019 р.	На 31.12.2018р
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців	-	-	106 509
Дооцінка інвестицій за справедливою вартістю	-	-	374
Дебіторська заборгованість за продані Корправа	40 939	107 042	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками по наданим позикам, в т.ч.	13 700	13 500	13774
Розрахунки за нарахованими доходами	58	131	49
Мінус: резерв під знецінення заборгованості	(492)	(422)	(374)
Всього інші фінансові активи	54 205	120 251	120 332

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців, це інші непохідні фінансові активи, які визнані в результаті купівлі 90-100% корпоративних прав 18 підприємств з метою їх подальшого перепродажу.

У 2019 році підприємство продало корпоративні права інших підприємств за 107041650,00грн, собівартість яких (у т.ч. витрати на оцінку) складала 106883072,00грн. Зазначені інвестиції були оцінені за справедливою вартістю.

Дебіторська заборгованість, це інші непохідні фінансові активи. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення права на отримання платежу згідно з договором або іншого юридичного права. Ні аванси одержані, ні аванси видані, ні переплачені податки, збори та обов'язкові платежі не є фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями. Ці суми визнаються за первісно отриманими (сплаченими) сумами.

Дебіторська заборгованість представлена:

- заборгованістю за наданими Компанією відсотковими позиками. Позикові кошти надані строком не більше 1 року. До резерву під знецінення застосований метод ефективної процентної ставки. Резерв під знецінення заборгованості ECL створений у сумі 205 тис.грн.

- заборгованістю за продані корпоративними правами інших підприємств. Оскільки договори купівлі-продажу підписані наприкінці 1 півріччя 2019р зі строком розрахунків менше 1 року, та заборгованість погашена більше ніж на 61%, вплив визначення амортизованої собівартості із застосуванням методу ефективної процентної ставки є несуттєвим і тому не відображений в цій фінансовій звітності. Резерв під знецінення заборгованості ECL створений у сумі 287 тис.грн.

ПРИМІТКА 8. ОСНОВНІ ЗАСОБИ та НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЕКСПО-КАПІТАЛ»
Проміжна фінансова звітність на 31 грудня 2019 року
та за квартал, що закінчився на зазначену дату
Примітки до фінансової звітності

Основні засоби представлені:	Офісне та комп'ютерне обладнання	Меблі та інвентар	Нематеріальні активи	Разом
Вартість на 31 грудня 2018 р.				
Первісна вартість	0	0	8	8
Накопичений знос (амортизація)	-	-	(2)	(2)
Балансова вартість	0	0	6	6
Надходження	-	-	-	-
Нарахована амортизація (знос)	-	-	(1)	(1)
Вартість на 30 вересня 2019 р..				
Первісна вартість	0	0	8	8
Накопичений знос (амортизація)	-	-	(3)	(3)
Балансова вартість	-	-	5	5
Вартість на 30 вересня 2019 р.				
Первісна вартість	0	0	8	8
Накопичений знос (амортизація)	-	-	(3)	(3)
Балансова вартість	-	-	5	5

До нематеріальних активів Компанії відносяться ліцензії на здійснення діяльності з не визначеним строком дії та бухгалтерська програма «1С Бухгалтерія 8 для України».

ПРИМІТКА 9. ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

До складу фінансових зобов'язань Компанії **На 31.12.2019 р.** На 30.09.2019 р. На 31.12.2018р. відносяться:

Векселі видані	0	113 105	113 105
Всього фінансові зобов'язання	0	113 105	113 105

Заборгованість за векселями виданими, це сума на яку Компанія видала 6-ть власних векселів на забезпечення розрахунків по інвестиціях – придбання цінних паперів (векселів) інших підприємств. Вартість зазначених векселів визначена за справедливою вартістю, при цьому управлінський персонал вважає, що, на підставі очікуваних вихідних грошових потоків, найкращою оцінкою їх справедливої вартості була їх номінальна вартість. Станом на 31.12.2019р. всі векселя пред'явлені до сплати з дисконтом 100 тис.грн. Оскільки акт пред'явлення векселів до сплати підписаний наприкінці 2019р зі строком розрахунків менше 1 року, а заборгованість вже погашена більше ніж на 58%, вплив визначення амортизованої собівартості із застосуванням методу ефективної процентної ставки є несуттєвим і тому не відображений в цій фінансовій звітності.

Станом на 31.12.2019р. Компанія фінансової оренди немає, не є стороною судових спорів. Проти Компанії не висувалися претензії та відсутні будь-які судові позови.

ПРИМІТКА 10. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

До складу інших зобов'язань Компанії **На 31.12.2019 р.** На 30.09.2019 р. На 31.12.2018р. відносяться:

Розрахунки по податку на прибуток	25	14	28
Розрахунки зі страхування	-	-	-
Розрахунки за авансовим звітом	-	-	3
Всього інші зобов'язання	25	14	31

ПРИМІТКА 11. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ КОМПАНІЇ

Власний капітал Компанії складається з таких компонентів: **На 31.12.2019 р.** На 30.09.2019 р. На 31.12.2018р.

Зареєстрований статутний капітал	7 200	7 200	7 200
Неоплачений капітал	-	-	-
Резервний капітал	18	-	-
Нерозподілений прибуток (непокр.збиток)	103	72	27
Всього власний капітал	7 321	7 272	7 207

Формування статутного капіталу Компанії здійснюється виключно грошовими коштами відповідно до вимог чинного законодавства.

Компанія з цього року почала формувати резервний капітал, який відповідно до статуту повинен

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЕКСПО-КАПІТАЛ»
Проміжна фінансова звітність на 31 грудня 2019 року
та за квартал, що закінчився на зазначену дату
Примітки до фінансової звітності

складати 25% від статутного капіталу. Резервний капітал створюється починаючи з третього року існування компанії шляхом щорічних відрахувань не менш 5% суми чистого прибутку Компанії і спрямовується на відшкодування збитків за підсумками фінансового року.

Одноосібним кінцевим бенефіціаром-власником (контролером) юридичної особи є Петченко Інна Володимирівна.

ПРИМІТКА 12. ДОХОДИ та ВИТРАТИ КОМПАНІЇ

	2019рік.	9міс.2019р.	2018рік.
До складу доходів Компанії відносяться:			
<i>Процентні доходи від основної діяльності, в т.ч.:</i>	880	704	259
- відсотки за користування позиками, наданими клієнтам Компанії	880	704	259
<i>Інші доходи від операційної діяльності, в т.ч.:</i>	-	-	-
- отримання безповоротної фінансової допомоги від фізичної особи -	-	-	48
- нарахування резерву боргів при зміні облікової політики	-	-	108
<i>Інші доходи від продажу фінансових інвестицій:</i>			
- Дохід від продажу корпоративних прав	107 110	107 042	-
- Дохід від переоцінки корпоративних прав, утриманих для подальшого продажу	(-377)	(-309)	377
- Дохід від пред'явлення до сплати векселів	100		113 116
Всього доходи	107 713	107 437	113 908
До складу витрат Компанії відносяться:			
<i>Загальногосподарських витрат, пов'язаних з управлінням та обслуговуванням Компанії</i>	569	438	259
<i>Інші операційні витрати</i>	120	50	387
<i>Інші витрати:</i>			
-собівартість проданих фінансових інвестицій	106 883	106 883	-
-собівартість пред'явлених до сплати векселів	-	-	113 105
Всього витрати	107 572	107 371	113 766

ПРИМІТКА 13. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Юридичні особи в Україні повинні самостійно подавати податкові декларації.

Згідно з прийнятими положеннями, нормативна ставка податку на прибуток в 2019 і 2018 роках становить 18%. Оскільки за 2018рік дохід від будь яких видів діяльності підприємства перевищив 20 млн грн, то починаючи з 01.01.2019року підприємство складає податкову фінансову звітність, базовим звітним періодом якої є квартал.

Суми відстрочених податків оцінюються з використанням ставок податку, що будуть застосовуватися, коли очікується, що тимчасова різниця буде реалізована.

У зв'язку зі зміною з 01.01.2015 р. національного податкового законодавства Компанія повинна визначати податок на прибуток на підставі фінансової звітності за МСФЗ і тому тимчасові податкові різниці при цьому не виникають.

Узгодження сум витрат зі сплати податку на прибуток, розрахованих із застосуванням законодавчо встановлених ставок, та фактично нарахованих сум є таким:

	2019рік.	9міс.2019р.	2018рік.
Прибуток до оподаткування	141	66	157
Нормативна ставка	18%	18%	18%
Відстрочений податок на прибуток	25	12	28
Постійна податкова різниця	22	9	-
Витрати (доходи) з податку на прибуток	47	21	28

ПРИМІТКА 14. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

- Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю**

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЕКСПО-КАПІТАЛ»
Проміжна фінансова звітність на 31 грудня 2019 року
та за квартал, що закінчився на зазначену дату
Примітки до фінансової звітності

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

Далі наведено методи оцінки які використовує Компанія при визначенні справедливої вартості

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

2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Компанія використовує ієрархію справедливої вартості згідно вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Цей МСФЗ встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (нескоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

Вхідні дані 1-го рівня - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для актива чи зобов'язання, прямо або опосередковано. До вхідних даних 2-го рівня належать:

- ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;
- ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;
- вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для актива чи зобов'язання, наприклад:
 - ставки відсотка та криві дохідності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;
 - допустима змінність; та
 - кредитні спреди

Вхідні дані 3-го рівня - це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для актива або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Отже, закриті вхідні дані мають відображати припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЕКСПО-КАПІТАЛ»
Проміжна фінансова звітність на 31 грудня 2019 року
та за квартал, що закінчився на зазначену дату
Примітки до фінансової звітності

У звітному періоді Компанія використовувала наступні рівні ієрархії справедливої вартості:

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)	2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)	3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)
Дата оцінки	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2019
Інвестиційна нерухомість	-	-	-
Фінансові інвестиції за методом участі у капіталі	-	-	-
Інші фінансові інвестиції	-	-	-

Враховуючи склад та структуру активів Компанії, будь-яких переміщень між рівнями ієрархії у звітному періоді не відбувалося.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2019	2018	2019	2018
Інвестиції доступні для продажу	-	106 887	-	106 887
Грошові кошти та їх еквіваленти	79	10	79	10
Нараховані відсотки за користування позикою	58	49	58	49
Інша дебіторська заборгованість (надані % позики)	13 700	13 400	13 700	13 400
Інша дебіторська заборгованість (за продані корправа)	40 939	-	40 939	-
Кредиторська заборгованість за виданими векселями	-	113105	-	113105
Інша кредиторська заборгованість (за пред.векселя)	46 950	-	46950	-

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

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

ПРИМІТКА 15. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Функція управління ризиками здійснюється Компанією у відношенні фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків.

Фінансові ризики включають ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є: 1) визначення лімітів ризику; 2) переконання, що схильність до ризиків залишається в цих межах. Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх регламентів і процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Кредитний ризик. Компанія бере на себе кредитний ризик, а саме ризик того, що одна сторона фінансового інструменту призведе до фінансових втрат іншої сторони внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті продажу товарів на умовах кредиту та інших угод з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Керівництво Компанії контролює рівні кредитного ризику при розгляді ризику по відношенню до контрагентів або груп контрагентів на індивідуальній основі.

Керівництво Компанії аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення і стежить за простроченими залишками.

Ринковий ризик. Компанія бере на себе ринковий ризик. Ринковий ризик, пов'язаний з відкритими позиціями по: (а) іноземним валютам, (б) процентним активами й зобов'язаннями і (в) продуктам капіталу, які схильні до ризику загальних і специфічних змін на ринку. Керівництво встановлює ліміти щодо рівня ризиків, які можуть бути прийнятні.

Однак використання цього підходу не дозволяє запобігти утворенню збитків, що перевищують встановлені ліміти, в разі більш істотних змін на ринку.

Чутливості до ринкових ризиків включені нижче, засновані на зміні факторів, утримуючи всі інші фактори постійними. На практиці це навряд чи відбудеться і зміни в деяких факторах можуть бути пов'язані - наприклад, зі зміною процентної ставки і зміною курсів валют.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності являє собою ризик того, що терміни погашення активів та зобов'язань не збігаються. Розбіжність даних позицій потенційно підвищує прибутковість, але може також збільшити ризик виникнення збитків. Компанія має процедури з метою мінімізації таких втрат, а саме, таких як підтримка достатньої кількості грошових коштів. У разі недостатньої або надлишкової ліквідності Компанія реалізує переміщення ресурсів і коштів для досягнення оптимального фінансування потреб бізнесу.

Компанія прагне підтримувати стійку базу фінансування. Портфель ліквідності Компанії включає грошові кошти.

Компанія управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності підприємства в майбутньому і одночасної максимізації прибутку засновників за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво Компанії регулярно переглядає структуру свого капіталу.

ПРИМІТКА 16. УМОВНІ АКТИВИ ТА УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Компанія не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСФЗ 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

ПРИМІТКА 17. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Компанія під час своєї діяльності може здійснювати операції з пов'язаними сторонами.

Операції з пов'язаними сторонами здійснювались Компанією на загальних підставах. До таких операцій віднесені операції з фізичними особами або суб'єктами господарювання, пов'язаними з Компанією, що складає цю фінансову звітність.

У 2019 році мали місце такі операції з пов'язаними особами (крім виплати заробітної плати), а саме повернення поворотної безвідсоткової фінансової допомоги від:

- попереднього кінцевого бенефіціара (власника) - Лук'янчука О.М.;
- директора Наумової Л.О.

ПРИМІТКА 18. ПОДІЇ, ЩО ВІДБУЛИСЯ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

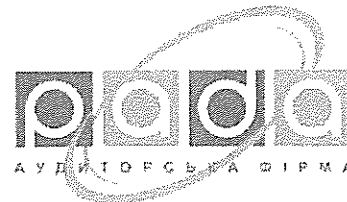
Компанія оцінила події, що мали місце після дати балансу до 15 січня 2020 року, дати, на яку ця фінансова звітність була підготовлена до випуску, та дійшла висновку, що питання, які вимагають розкриття, відсутні.

Керівник: Директор ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЕКСПО-КАПІТАЛ» _____ Наумова Л.О.

Головний бухгалтер: Директор ТОВ «ТАК АУДИТ» _____ Сомова В.Б.

01015, Україна, м.Київ-15,
вул.Лейпцизька 2/37
тел/факс: (044) 507-25-56
тел: (044) 254-27-91

2/37 Leiptsiz'ka str,
Kyiv, Ukraine
phone/fax: (044) 507-25-56
phone: (044) 254-27-91



Свідоцтво 1575, рішення АПУ 101 від 18.05.2001 р

*Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Учасникам та Керівництву
ТОВ ФК «ЕКСПО-КАПІТАЛ»*

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

наданий незалежною аудиторською фірмою

ТОВ «Рада Лтд»

згідно з договором № 70/19 від 16 грудня 2019 року

м. Київ

«28» квітня 2020 року

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

«Фінансова компанія «ЕКСПО-КАПІТАЛ»

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

Думка із застереженням

(Умовно - позитивна думка)

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО-КАПІТАЛ» (далі - Компанія) станом на 31 грудня 2019 року, що додається, у складі Балансу (Звіту про фінансовий стан), Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал, Приміток до річної фінансової звітності (надалі разом – «фінансова звітність»).

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Метою аудиторського звіту є, висловлювання думки про річну фінансову звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО-КАПІТАЛ» за 2019 рік

Аудиторський звіт складено відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів, що прийняті як Національні стандарти аудиту згідно з рішенням Аудиторської Палати України від 18.04.2003 р. № 122.

На нашу думку, за винятком впливу на фінансові звіти питань, про які йдеться в параграфі «Основа для думки із застереженням», складена Товариством фінансова звітність відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах дійсний фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО-КАПІТАЛ» на 31 грудня 2019 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Станом на дату закінчення аудиторських процедур, Кабінетом Міністрів України було запроваджено карантинні та обмежувальні заходи, спрямовані на протидію поширенню пандемії коронавірусної хвороби (COVID-19). Зазначені дії зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання. Тривалі обмежувальні заходи можуть привести до прямого впливу кризи на економіку України та на фінансовий стан Компанії, наприклад, через знецінення активів, пов'язаного із зменшенням їх справедливої вартості. З огляду на те, що річну фінансову звітність затверджено керівництвом Компанії до випуску 15 січня 2020р., річна звітність не містить інформації про оцінку керівництвом Компанії відповідних ризиків.

При складанні висновку ми застосовували норми МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», та інших стандартів, застосування яких вимагається Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними до Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів.

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

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були найбільш важливими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формулюванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Щодо кожного питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.

Оцінка здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервної основі

Станом на дату закінчення аудиторських процедур, Кабінетом Міністрів України було запроваджено карантинні та обмежувальні заходи, спрямовані на протидію поширенню пандемії коронавірусної хвороби (COVID-19). Зазначені дії зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання. Тривале продовження обмежувальних заходів може призвести до непередбачуваних наслідків для економіки України в цілому, наприклад банківської кризи або знецінення справедливої вартості активів. Але з огляду на відсутність, станом на дату формування аудиторської думки, офіційних прогнозів щодо впливу зазначених заходів на певні економічні показники, ми не маємо можливості спрогнозувати чи вплине, або як саме вплине зазначена криза на діяльність Компанії. Ми отримали запевнення керівництва про відсутність будь-яких ризиків для діяльності Компанії станом на дату формування аудиторської думки. Хоча керівництво Компанії вважає, що вживає всіх необхідних заходів для забезпечення подальшої безперервної діяльності Компанії, непередбачувані подальші погіршення в економіці можуть негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Компанії.

Ми провели аналіз дотримання Компанією процедур управління ризиками, та проаналізували характер здійснюваних Компанією фінансових операцій на залежність від запроваджених обмежувальних заходів. Ми не вважаємо, що станом на дату формування аудиторської думки загрози припинення діяльності Компанії є суттєвими.

Застосовані облікові оцінки щодо фінансових активів.

З огляду на суттєвість величини фінансових активів в складі активів Компанії, та значущість для оцінки фінансового стану фінансової компанії правильності їх обліку, нами було віднесено питання облікових оцінок Компанії до ключових питань.

Ми провели аудиторські процедури щодо підтвердження величини дебіторської заборгованості та оцінки ризиків її непогашення. Ми отримали письмові підтвердження від дебіторів Компанії, або переконались у відповідності облікової інформації на підставі вивчення наданих нам господарських договорів. Ми проаналізували застосування Компанією норм МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» стосовно оцінки ризиків очікуваних збитків щодо наявних фінансових активів.

Ми оцінили застосування облікових оцінок та розкриття інформації щодо оцінки справедливої вартості активів Товариства, та визначення фінансових результатів, та не виявили ознак свідомого чи несвідомого упередження.

Інша інформація

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних фінансової компанії

Інша інформація складається зі звітних даних фінансової компанії станом на 31.12.2019 року. Звітні дані містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і включені до річної звітності відповідно до вимог «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг, або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» №3840 від 26.09.2017р.

Звітні дані за рік складаються та подаються до Нацкомфінпослуг в складі:

- Титульний аркуш (додаток 6);
- Довідка про обсяг та кількість укладених і виконаних договорів з надання фінансових послуг (Додаток 7);
- Довідки про обсяг та кількість наданих фінансових послуг за певними видами (додатки 8-12);
- Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи (додаток 14).

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне подання річних звітних даних фінансової компанії.

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

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

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

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, якщо управлінський персонал планує припинити діяльність.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує,

що аудит, проведений відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, 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 неналежні модифікувати свою думку. Наші 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 фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

*Розкриття інформації відповідно до вимог Методичних рекомендацій
№362 від 25.02.2020 року Національної комісії що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг*

Основні відомості про Товариство:

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЕКСПО-КАПІТАЛ»
Код ЄДРПОУ	39659953
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі	Дата запису: 25.02.2015 Номер запису: 1 070 102 0000 057208
Види економічної діяльності за КВЕД	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.
Місцезнаходження	01133, м. Київ, ВУЛИЦЯ ЄВГЕНА КОНОВАЛЬЦЯ, будинок 31, офіс 703-А
Свідцтво про реєстрацію фінансової установи	ФК №743 від 26.04.2016р.
Телефони	+38 (067) 984-13-89
Сайт	http://www.zvitnist.com.ua/39659953

Товариство має право здійснювати свою діяльність відповідно до отриманих ліцензій за наступними видами у обов'язковій та добровільній формі:

№ та дата Розпорядження Нацкомфінпослуг	Види фінансових послуг	Термін дії ліцензії
№1813 від 18.05.2017р.	- Надання послуг з факторингу	з 18.05.2017 безстроковий
№3340 від 01.08.2017р.	- Надання коштів в позичку в тому числі на умовах фінансового кредиту.	з 01.08.2017 безстроковий

1. Формування (зміни) статутного капіталу

Зареєстрований статутний капітал згідно Статуту Товариства становить 7200100 (сім мільйонів сто) гривень.

Станом на 31.12.2019р. учасниками Товариства є:

№ п/п	Учасники	Внесок до статутного капіталу, грн	% у статутному капіталі
1	2	3	4
1	ТОВ «ІСТРИЧ»	7 200 00,00	99,999
2	Петченко І.В.	100,00	0,001
	Всього	7 200 100,00	100

Статутний капітал сформовано відповідно до вимог законодавства грошовими коштами. Протягом звітнього року зміни до статутного капіталу Товариства не вносились.

2. Дотримання обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

Законодавством станом на 31.12.2019р. встановлено єдиний обов'язковий критерій, а саме критерій достатності капіталу для фінансових компаній, в залежності від кількості видів фінансових послуг.

Розмір власного капіталу Товариства за даними бухгалтерського обліку Товариства, сформованого станом на 31.12.2019 року становить 7321 тис. грн., що підтверджується балансом, яке склало Товариство на 31.12.2019р. (додається до аудиторського звіту), та відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

1. Формулювання, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства

Чинним законодавством України не встановлено вимог до обов'язкового формування резервів фінансовими компаніями, які надають такі фінансові послуги, як надання коштів в позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, надання послуг з фінансового лізингу, надання послуг з факторингу

2. Дотримання встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи

В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство не бере участі в фінансових групах та не складає консолідованої звітності.

3. Дотримання структури інвестиційного портфелю

Станом на 31 грудня 2019 року чинним законодавством не встановлено структура інвестиційного портфелю для фінансових компаній, що надають фінансові послуги з надання коштів в позику, надання послуг з фінансового лізингу, послуг з факторингу

4. Дотримання заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб з зобов'язанням щодо наступного їх повернення

В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913

5. Дотримання вимог законодавства щодо суміщення провадження видів господарської діяльності

В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913 та розділом 2 Положення про

встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг № 1515.

6. Дотримання вимог законодавства щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг

В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що фінансові послуги надавалися Товариством на підставі укладених договорів у відповідності до вимог законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг.

Зразки договорів на надання фінансових послуг та Внутрішні правила надання фінансових послуг розміщені на власному веб-сайті: <http://www.zvitnist.com.ua/39659953>

7. Дотримання вимог законодавства щодо розміщення інформації на власному веб-сайті та забезпечення її актуальності

В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство розміщує та забезпечує актуальність інформації, що визначена частиною першою статті 12 та частинами четвертою, п'ятою статті 12⁻¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» на власному веб-сайті: <http://www.zvitnist.com.ua/39659953>

Дотримання вимог законодавства щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство виконує вимоги статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

8. Дотримання вимог щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів

В ході проведення аудиторської перевірки щодо відповідності приміщення Товариства, у якому здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів відповідність приміщення документально підтверджується фахівцем-експертом Тригуб О.М. з питань технічного обстеження будівель та споруд.

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

Стосовно внесення інформації про відокремлені підрозділи до Єдиного державного

реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення № 41, зазначаємо, що у Товариства відокремлені підрозділи - відсутні.

10. Дотримання вимог щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

Товариством створена служба внутрішнього аудиту (контролю). Загальними зборами учасників ТОВ «ФК «ЕКСПО-КАПІТАЛ» (протокол №20/18 від 23.11.2018 року), призначено внутрішнього аудитора, з метою перевірки та здійснення оцінки фінансової і господарської інформації, економічності та продуктивності діяльності установи, дотримання законів, нормативних актів та інших зовнішніх вимог.

11. Дотримання вимог щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

У Товариства запроваджена облікова та реєструюча система (програмне забезпечення ІС), яка передбачає ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам. Підготовка звітності до Нацкомфінпослуг здійснюється в онлайн режимі та подається через програмний продукт - «Комплексна інформаційна система Нацкомфінпослуг» (далі – КІС), розміщений на головній веб-сторінці Нацкомфінпослуг. (<http://www.kis.nfp.gov.ua>).

12. Дотримання вимог щодо готівкових розрахунків

В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариством протягом 2019 року не проводилось готівкових розрахунків.

13. Дотримання вимог щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)

В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), у відповідності з вимогами, що встановлені Положенням про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженим Постановою НБУ № 148 від 29.12.2017р.

14. Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів)

Величина статутного капіталу, відображена в Балансі Товариства, відповідає розміру статутного капіталу, зазначеному у його Статуті.

Для забезпечення діяльності ТОВ «ФК «ЕКСПО-КАПІТАЛ», відповідно до нормативних актів України, за рахунок внесків його засновників створено Статутний капітал у розмірі: 7 200 100 (сім мільйонів двісті тисяч сто) гривень.

Сплату внесків до статутного капіталу ТОВ «ФК «ЕКСПО-КАПІТАЛ» підтверджено наступними документами:

- Приходним касовим ордером №1 від 06.07.2015р. відповідно до якого на формування статутного капіталу ТОВ «ФК «ЕКСПО-КАПІТАЛ» отримано в касу 100 грн.;
- банківською випискою від 25.12.2015р., відповідно до якої на рахунок ТОВ «ФК «ЕКСПО-КАПІТАЛ» в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», МФО 322001, зараховано 7200000,00грн.

Таким чином, статутний капітал ТОВ «ФК «ЕКСПО-КАПІТАЛ» станом на 31.12.2019 р. повністю сформовано та сплачено в розмірі 7 200 100грн. сплачено грошовими коштами.

15. Розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)

Загальна величина власного капіталу Товариства станом на 31 грудня 2019 року за даними Балансу складає 51141 тис.грн. та за структурою розподіляється на :

- Статутний капітал –7200 тис.грн.;
- Резервний капітал - 18тис.грн.;
- Нерозподілений прибуток – 103тис.грн.

Дані про величину власного капіталу Товариства, що відображені в балансі Товариства станом на 31 грудня 2019 року, підтверджуються даними синтетичних та аналітичних регістрів бухгалтерського обліку.

16. Розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній.

Товариством розкрита інформація про зміни та наслідки щодо категорій оцінки справедливої вартості фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 в п.14 Приміток до фінансової звітності.

3. Відомості про аудиторську фірму та договір про проведення аудиту

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД»
Код за ЄДРПОУ	20071290
Свідоцтва	- Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1575, видане згідно рішення Аудиторської палати України №101 від 18.05.2001 р., термін чинності Свідоцтва продовжено до 25 лютого 2021 р. за рішенням АПУ №322/3 від 25.02.2016р.
Місцезнаходження	01103, м. Київ, б-р. Дружби Народів, буд. 18/7

Поштова адреса	01015, м. Київ, вул. Лейпцизька, 2/37
Телефон	(044) 507-25-56
Договір на проведення аудиту (номер, дата)	№70/19 від 16.12.2019 р. між ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД» та ТОВ «ФК«ЕКСПО-КАПІТАЛ»
Строки проведення аудиту	Дата початку робіт 02.04.2020р. - дата закінчення робіт 28.04.2020р.
Аудитор, який проводив аудиторську перевірку (ПІБ, сертифікат аудитора)	Відповідальною особою є аудитор Лобов Павло Іванович - Сертифікат аудитора серія А №003707 від 26.03.1999р., термін чинності Сертифіката продовжено до 26.03.2023р. за рішенням АПУ №355/2 від 22.02.2018р.

Директор
ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»

Сертифікат серії А №3707 від 26.03.1999р.
термін чинності Сертифіката продовжено до 26.03.2023р.



Лобов П.І.