



## ТОВ Аудиторська фірма "Блискор"

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1992 (розділ Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит)

Україна, 07300, Київська обл.,  
м. Вишгород, "Карат", буд. 5-А,  
e-mail: bliskor@gmail.com

ЄДРПОУ 30116289

### ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо річної фінансової звітності

#### ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАСТЕР ФІНАНС» станом на 31.12.2019 р.

*Звіт незалежного аудитора призначається для власників та керівництва, а також для Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.*

#### **ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАСТЕР ФІНАНС», ідентифікаційний код 42747007, місцезнаходження: 01030, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, буд. 51 літера Б, офіс 12 (надалі за текстом «Товариство»), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019 р., Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про зміни у власному капіталі та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2019 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

#### **ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ**

Незалежним аудитором виявлено відсутність розкриття інформації у Примітках до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 р., яку слід розкривати відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, а саме:

• Відповідно до вимог п. 39 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»:

*Суб'єкт господарювання розкриває:*

а) аналіз непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення (в тому числі випущених контрактів фінансової гарантії), що показує строки, які лишилися до погашення за контрактами;

б) аналіз похідних фінансових зобов'язань за строками погашення.

*Аналіз за строками погашення включає період до погашення, який залишився на звітну дату згідно з контрактами, для тих похідних фінансових зобов'язань, для яких періоди до погашення за контрактами є суттєвими для розуміння часу грошових потоків (див. параграф Б11Б);*

в) опис того, як він здійснює управління ризиком ліквідності, властивим в а) і б).

Розкриття інформація щодо фінансових зобов'язань наведено у примітці 5.9. Товариством не розкрито аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення, що показує строки, які лишилися до погашення за контрактами.

• Відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності»:

*«134 Суб'єкт господарювання повинен розкривати інформацію, яка надає користувачам його фінансової звітності можливість оцінити цілі, політики та процеси суб'єкта господарювання стосовно управління капіталом.*

*135 Для виконання вимог параграфу 134 суб'єкт господарювання розкриває:*

а) якісну інформацію про цілі, політики та процеси суб'єкта господарювання стосовно управління капіталом, включаючи і) опис того, що управляється як капітал; ii) якщо на суб'єкт господарювання поширюються зовнішні вимоги щодо капіталу – характер цих вимог та як ці вимоги враховані в управлінні капіталом; та iii) як він досягає своїх цілей з управління капіталом;

б) зведені кількісні дані про те, що управляється як капітал. Деякі суб'єкти господарювання вважають певні фінансові зобов'язання (наприклад, форми підпорядкованого боргу) частиною капіталу. Інші суб'єкти господарювання вважають, що до капіталу не входять певні компоненти власного капіталу (наприклад, компоненти, що виникають внаслідок хеджування потоків грошових коштів);

в) будь-які зміни в а) і б) порівняно з попередній періодом;

г) чи виконав він протягом періоду всі зовнішні вимоги стосовно капіталу, що поширюються на нього;

г) якщо суб'єкт господарювання не виконав такі зовнішні вимоги стосовно капіталу – наслідки такого невиконання.»

Товариством не розкрито інформацію стосовно характеру зовнішніх вимог щодо капіталу та як ці вимоги враховані в управлінні капіталом.

Незалежний аудитор вважає, що взяте окремо або в сукупності виявлене недостатнє розкриття інформації у фінансовій звітності є суттєвими, проте не всеохоплюючими щодо річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАСТЕР ФІНАНС» станом на 31 грудня 2019 року.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

#### **ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ**

Звертаємо увагу на події після дати балансу, що можуть вплинути на діяльність ТОВ «МАСТЕР ФІНАНС» у майбутньому. Це є наслідки пандемії COVID-19 та запровадження режиму надзвичайної ситуації по всій території України. Суттєві наслідки глобальної світової пандемії COVID-19, падіння фондових ринків по всьому світу, закриття сполучення між країнами, призупинення діяльності підприємств в Україні та в зв'язку з цим зниження платоспроможності населення та підприємств, може суттєво вплинути на діяльність ТОВ «МАСТЕР ФІНАНС» у майбутньому.

Остаточний вплив і наслідки політичної та економічної невизначеності, постійного здороження ресурсів, вплив військового протистояння (Операція об'єднаних сил) на сході України, запровадження режиму надзвичайної ситуації на всій території України, призупинення діяльності підприємств в Україні та в зв'язку з цим зниження платоспроможності населення та підприємств (споживачів комунальних послуг), передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та діяльність Товариства.

Управлінський персонал вважає, що він здійснює діяльність в повній відповідності з діючим законодавством та вживає належні заходи на підтримку стабільності та безперервності діяльності ТОВ «МАСТЕР ФІНАНС».

#### **КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ**

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

##### *Статутний капітал*

Одною із основних вимог для включення Товариства до Державного реєстру фінансових установ є формування заявником статутного капіталу виключно грошовими коштами, а також відповідність розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства.

Станом на 31.12.2019 р. розмір статутного капіталу ТОВ «МАСТЕР ФІНАНС» складав 14 600 000,00 грн. Єдиним учасником Товариства є Акціонерне товариство «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ГЕЛІОС» (код за ЄДРПОУ 41163797).

Формування статутного капіталу ТОВ «МАСТЕР ФІНАНС» протягом 2019 року відбувалося наступним чином:

1. Засновник Товариства – ТОВ «ЛЕГАТ СТАНДАРТ» (код за ЄДРПОУ 42738825):
  - Платіжним дорученням № 1 від 30.01.2019 р. – на суму 2 000,00 грн.,
  - Платіжним дорученням № 2 від 31.01.2019 р. – на суму 5 498 000,00 грн.,
2. Учасник Товариства – АТ «ЗНВКІФ «ГЕЛІОС» (код за ЄДРПОУ 38314649):
  - Платіжним дорученням № 465 від 17.12.2019 р. – на суму 7 500 000,00 грн.,
  - Платіжним дорученням № 1 від 18.12.2019 р. – на суму 1 600 000,00 грн.

Станом на дату звітності статутний капітал Товариства сплачений у розмірі 100% за рахунок грошових коштів.

Для перевірки формування статутного капіталу аудиторами було перевірено установчі документи Товариства, банківські виписки, дані з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

##### *Вартість чистих активів*

Чисті активи – це сума активів за вирахування зобов'язань компанії. Цей показник дозволяє отримати уявлення щодо здатності компанії здійснювати свою діяльність на безперервній основі та показує приблизну вартість товариства.

Для розрахунку вартості чистих активів ТОВ «МАСТЕР ФІНАНС» аудиторами здійснено аналіз показників фінансової звітності:

Найменування показника	Значення показника станом на 31.12.2018 р., тис. грн.	Значення показника станом на 31.12.2019 р., тис. грн.	Зміни
Необоротні активи	-	8	+ 8
Оборотні активи	-	115 116	+ 115 116
Активи	-	115 124	+ 115 124
Довгострокові зобов'язання і забезпечення	-	-	-

Поточні зобов'язання і забезпечення	-	100 511	+ 100 511
Зобов'язання	-	100 511	+ 100 511
<b>Чисті активи</b>	-	<b>14 613</b>	<b>+ 14 613</b>

Вартість чистих активів ТОВ «МАСТЕР ФІНАНС» станом на 31.12.2019 р. складає 14 613 тис. грн.

**ІНФОРМАЦІЯ, ЩО НЕ Є ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ТА ЗВІТОМ АУДИТОРА ЩОДО НЕЇ**  
**(«ЗВІТ ПРО НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ» - згідно Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 362 від 25.02.2020 р.)**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за річні звітні данні фінансової установи за 2019 р., складені згідно «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно – правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» від 26.09.2017 р. № 3840 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24.10.2017 р. за № 1294/31162, які не містять фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на цю інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Висновок щодо достовірності, повноти та відповідності встановленим вимогам, стосується усіх складових відображення діяльності Товариства, в перевірені річних звітних даних фінансової установи за 2019 рік, визначених «Порядком надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно – правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» від 26.09.2017 р. № 3840 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24.10.2017 р. за № 1294/31162, а саме:

- Титульний аркуш (Додаток 6);
- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (Додаток 7);
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу (Додаток 8);
- Довідка про укладені та виконані договори факторингу (Додаток 9);
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії (Додаток 10);
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки (Додаток 11);
- Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту (Додаток 12);
- Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи (Додаток 14);
- Інформація щодо активів фінансової установи (Додаток 15).

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

#### **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

#### **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ КОМПАНІЇ**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке 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 останніми 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 ту фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації. А також те, чи показує фінансова звітність операції і події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

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

### **ЗВІТ ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ**

Відповідно до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених розпорядженням № 362 від 25.02.2020, надаємо наступну інформацію Товариства про:

- *Дотримання ТОВ «МАСТЕР ФІНАНС» вимог законодавства щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання.*  
Товариство дотримується вимог законодавства щодо формування (зміни) статутного капіталу. Станом на 01.12.2019 р. розмір статутного капіталу складав 14 600 000,00 (чотирнадцять мільйонів шістсот тисяч) грн. Формування статутного капіталу Товариства відбувалося протягом 2019 року. Станом на дату звітності статутний капітал Товариства сплачений у розмірі 100% за рахунок грошових коштів.  
Станом на 31.12.2019 р.:
  - Розмір зареєстрованого статутного капіталу складає 14 600 000,00 грн.;
  - Розмір сплаченого статутного капіталу складає 14 600 000,00 грн.
- *Дотримання ТОВ «МАСТЕР ФІНАНС» вимог законодавства щодо 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.*  
Товариство дотримується вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв та нормативів: Розмір сплаченого статутного капіталу складає 14 600 000,00 грн., що відповідає нормативу достатності капіталу;
  - Співвідношення активів та зобов'язань Товариства складає відповідно 115 124 тис. грн. та 100 511 тис. грн.;
  - Чистий прибуток за підсумками 2019 звітного року склав 13 тис. грн.
- *Дотримання ТОВ «МАСТЕР ФІНАНС» вимог законодавства щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої.*  
Протягом звітного року Товариство не входило до фінансової групи.
- *Дотримання ТОВ «МАСТЕР ФІНАНС» вимог законодавства щодо структури інвестиційного портфелю.*  
Станом на звітну дату Товариство не обліковує фінансові інвестиції.
- *Дотримання ТОВ «МАСТЕР ФІНАНС» вимог законодавства щодо наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.*  
Залучення активів від фізичних осіб на активному ринку впродовж 2019 року не відбувалось. Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913, а саме: «Господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення можуть провадити кредитні спілки виключно після отримання відповідної ліцензії. Іншим фінансовим установам забороняється залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення».
- *Дотримання ТОВ «МАСТЕР ФІНАНС» вимог законодавства щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію.*

Впродовж 2019 року операцій, не пов'язаних з основною ліцензійною діяльністю не проводились. Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою КМ України 07.12.2016 № 913.

- *Дотримання ТОВ «МАСТЕР ФІНАНС» вимог законодавства щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання.* Фінансові послуги Товариства здійснюються на підставі письмових договорів у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг, затверджених Протоколом Загальних зборів учасників ТОВ «МАСТЕР ФІНАНС» від 15.03.19 р. № 2/15.03.2019.
- *Дотримання ТОВ «МАСТЕР ФІНАНС» вимог законодавства щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності.* Товариство розміщує інформацію на власному веб-сайті (веб-сторінці) <http://master.uaфин.net>. Товариство надає клієнтам інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, а також розкриває інформацію відповідно до вимог статті 12-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», на власному веб-сайті <http://master.uaфин.net> та забезпечує її актуальність.
- *Дотримання ТОВ «МАСТЕР ФІНАНС» вимог законодавства щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.* Впродовж 2019 року у поточній діяльності Товариства не відбувалися факти прийняття управлінських рішень при наявності конфлікту інтересів. Підприємство дотримується вимог статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.
- *Дотримання ТОВ «МАСТЕР ФІНАНС» вимог законодавства 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.* Товариство не має відокремлених підрозділів.
- *Дотримання ТОВ «МАСТЕР ФІНАНС» вимог законодавства 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.* Облікова та реєструюча система Товариства відповідає Національній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України та іншими нормативно правовим актам України. Товариство у своїй діяльності використовує програмне забезпечення "М.Е.Д.О.К.", "1С:Предприятие 8.3".
- *Дотримання ТОВ «МАСТЕР ФІНАНС» вимог законодавства готівкових розрахунків.* Товариство дотримується вимог Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затверджених постановою НБУ № 148 від 29.12.2017 р.
- *Дотримання ТОВ «МАСТЕР ФІНАНС» вимог законодавства щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону).* Товариство забезпечує зберігання документів та наявність необхідних засобів безпеки, в тому числі сейфів для зберігання документів, систему відео нагляду та відповідну охорону.
- *Дотримання ТОВ «МАСТЕР ФІНАНС» вимог законодавства щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів).* Товариством у примітках до річної фінансової звітності розкрито інформацію щодо порядку формування статутного капіталу.
- *Дотримання ТОВ «МАСТЕР ФІНАНС» вимог законодавства щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу ( капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу).* Власний капітал Товариства станом на 31.12.2019 року складає 14 613 тис. грн., у тому числі:
  - статутний капітал 14 600 тис. грн.,
  - резервний капітал 1 тис. грн.,
  - нерозподілений прибуток 12 тис. грн.Інші види капіталу станом на звітну дату відсутні.
- *Дотримання ТОВ «МАСТЕР ФІНАНС» вимог законодавства щодо розкриття інформації з урахуванням вимог МСФЗ відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансової компанії.* У примітках до річної фінансової звітності станом на 31.12.2019 р. Товариством розкрито інформацію щодо методів оцінки справедливої вартості активів.

## **ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО**

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАСТЕР ФІНАНС»

Код за ЄДРПОУ: 42747007

Місцезнаходження: 01030, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, буд. 51 літера Б, офіс 12

Вид економічної діяльності за КВЕД: 64.19 – Інші види грошового посередництва;

64.91 Фінансовий лізинг;

64.92 Інші види кредитування;

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.;

66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.

Серія та номер свідоцтва фінансової установи: ФК № 1178, видане 19.03.2019 р.

## **ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ**

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР»

Код за ЄДРПОУ: 30116289

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 1992, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 р. за № 98.

Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 1992:

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

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: номер бланку 0686, рішення АПУ № 343/4 від 27.04.2017 р.

Директор аудиторської фірми: Кушнір Роман Степанович здійснює діяльність на підставі сертифіката аудитора № 007384 виданого рішенням Аудиторської палати України № 171/3 від 19.01.2007 р. та чинного до 19.01.2022 р. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100877.

Адреса: 07300, Київська область, Вишгородський район, м. Вишгород, «КАРАТ» ПРОМИСЛОВИЙ МАЙДАНЧИК, буд. 5-А

## **ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ**

Аудит річної фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «МАСТЕР ФІНАНС» станом на 31.12.2019 р. проведено Аудиторською фірмою – Товариством з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР», відповідно до умов Договору б/н від 10.01.2020 р.

Директор  
ТОВ АФ «БЛИСКОР»

Р. С. Кушнір

«23» квітня 2020 року



Додаток 6  
до Порядку надання звітності фінансовим компаніям,  
фінансовими установами – юридичними особами публічного  
права, довірчими товариствами, а також юридичними особами  
- суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом  
не є фінансовими установами, але мають визначену законами  
та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або  
Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового  
лізингу (підпункт 1 пункт 9 розділу III)

## Титульний аркуш

Посад	Директор
Прізвище, ім'я, по батькові	Пешехонов Ірина Іванівна
Підпис	
Дата	26.02.2020

Контактна особа з питань складеної інформації	
Прізвище, ім'я, по батькові	Пешехонова Ірина Іванівна
Посада	Директор
Підрозділ	адміністрація
Телефон із зазначенням коду ММТЗ	(044) 221 78 67

## Інформація фінансової установи за IV квартал кварт 2019 року

Дата на дату	31.12.2019	
Повне найменування юридичної особи	ТОВ "МАСТЕР ФІНАНС"	
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	42747007	
Дата та номер Довідки про взяття на облік юридичної особи	ФК	1178
Фінансової послуги	(13.11) НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ (13.06) НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ (13.07) НАДАННЯ ГАРАНТІЙ ТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ (13.05) НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ	

Список документів паперової форми (із зазначення сторінок) та файлів електронно форми, що додаються:

1. Додаток 6. Інформація фінансової установи
2. Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
3. Додаток 8. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу
4. Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу
5. Додаток 10. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії
6. Додаток 11. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поручки
7. Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
8. Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
9. Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи
10. Ф1. Баланс
11. Ф2. Звіт про фінансові результати
12. Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
13. Ф4. Звіт про власний капітал

Головний бухгалтер фінансової установи



Пешехонов Ірина Іванівна

(П. І. Б.)

Додаток 7  
до Порядку надання звітності фінансовим  
установам, фінансовими установами –  
юридичними особами публічного права,  
довірчими товариствами, а також юридичними  
особами - суб'єктами господарювання, які за  
своїм правовим статусом не є фінансовими  
установами, але мають визначені законодавчими  
та нормативно-правовими актами Держфінпослуг  
або Нашою фінпослугами можливості надавати  
послуги з фінансового лізингу  
(підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надан  
фінансови послуг  
за період з 2019 року

Найменування фінансової установи або лізингодаця - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАСТЕР ФІНАНС"  
Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодаця - 42747007

Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язаних за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору(ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язаних за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
Послуги з фінансового лізингу	0	0	Юридична особа, резидент	0	Гроші	0	0
Послуги з факторингу	0	0	Юридична особа, резидент	94873	Гроші	0	3
Послуги позику, в тому числі і фінансового кредиту	0	0	Юридична особа, резидент	14572	Гроші	0	16
Гарантії та поручительства	0	0	Юридична особа, резидент	0	Гроші	0	0



Пешехонова Ірина Іванівна  
(П. І. Б.)

*Р. Р. Тарієв*  
P. P. Tariyev





Додаток 8  
до Порядку надання звітності фінансовим компаніям, фінансовим установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законодавчо або нормативно-правовими актами Держфінпосл або Нацфінпосл можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяг та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу

за період 2019 року  
Найменування лізингодавця - **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАСТЕР ФІНАНС"**

Код лізингодавця за ЄДРПОУ - **42747007**

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

Вид активу	Нові договори фінансового лізингу, тис. грн		Портфель договорів фінансового лізингу, тис. грн	
	вартість фінансового предмета лізингу (за звітний період)	вартість договору (за звітний період)	вартість предмета лізингу (на кінець періоду)	вартість договору (на кінець періоду)
<b>Виробничі засоби</b>				
автомобілі та техніка	0	0	0	0
літаки, вертольоти, гелікоптери	0	0	0	0
авіаційно-космічні засоби	0	0	0	0
автомобілі	0	0	0	0
мотоцикли	0	0	0	0
технічні засоби	0	0	0	0
технічні засоби на залізничному напрямку	0	0	0	0
технічні засоби	0	0	0	0
технічні засоби	0	0	0	0
технічні засоби	0	0	0	0
технічні засоби	0	0	0	0
технічні засоби	0	0	0	0
технічні засоби	0	0	0	0
<b>Транспортні засоби</b>				
автомобілі (до 4 пасажиромісць)	0	0	0	0
автомобілі для пасажироперевезень (більше 4 пасажиромісць)	0	0	0	0
автомобілі для вантажоперевезень, споряджена маса якої менше 3,5 т	0	0	0	0
автомобілі для вантажоперевезень, споряджена маса якої більше 3,5 т	0	0	0	0
мотоцикли	0	0	0	0
авіотранспортні засоби	0	0	0	0
авіотранспортні засоби	0	0	0	0
авіотранспортні засоби	0	0	0	0
авіотранспортні засоби	0	0	0	0
авіотранспортні засоби	0	0	0	0
авіотранспортні засоби	0	0	0	0
<b>Інші активи</b>				
земля	0	0	0	0
будівлі, споруди	0	0	0	0
будівельні матеріали	0	0	0	0
інше нерухоме майно	0	0	0	0
інше майно	0	0	0	0
інше майно	0	0	0	0
інше майно	0	0	0	0
інше майно	0	0	0	0
інше майно	0	0	0	0
інше майно	0	0	0	0
інше майно	0	0	0	0
інше майно	0	0	0	0
інше майно	0	0	0	0
інше майно	0	0	0	0
<b>Всього договорів фінансового лізингу</b>				
з строком дії до 2 років	0	0	0	0
з строком дії від 2 до 5 років	0	0	0	0
з строком дії понад 5 років	0	0	0	0
з строком дії понад 10 років	0	0	0	0
з строком дії понад 10 років	0	0	0	0

	Державний сектор	Юридична особа - резидент	Юридична особа - нерезидент	Фізична особа - резидент	Фізична особа - нерезидент	Фізична особа - суб'єкт підприємницької діяльності
кількість укладених договорів, шт.	0	0	0	0	0	0
кількість договорів, укладених з юридичними особами, шт.	0	0	0	0	0	0
кількість договорів, укладених з фізичними особами, шт.	0	0	0	0	0	0
кількість договорів, укладених з юридичними особами - резидентами, шт.	0	0	0	0	0	0
кількість договорів, укладених з фізичними особами - резидентами, шт.	0	0	0	0	0	0
кількість договорів, укладених з фізичними особами - нерезидентами, шт.	0	0	0	0	0	0
кількість договорів, укладених з суб'єктами підприємницької діяльності, шт.	0	0	0	0	0	0

Інформація про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу

Джерело фінансування	Вартість предмета лізингу з податком на додану вартість (за звітний період), тис. грн
власні кошти лізингодавця	0
кошти лізингодавця	0
кошти лізингодавця	0

Джерела фінансування	Вартість предмета лізингу з податком на додану вартість (за звітний період), тис. грн
Кредити банків	0
Коммерційні кредити і позичальники	0
Цивільні цінні папери	0
Кошти міжбанківських фінансових організацій	0
Кошти державної та місцевих бюджетів	0
Інше	0
Усього	0

Керівник лізингодавця

Пешехонова Ірина Іванівна

(П. І. Б.)

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

(підпис)

(П. І. Б.)

*Григорій Сидорук*  
*Р. Р. Іванів*



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

**Довідка**  
про укладені та виконані договори факторингу  
з по 2019 року  
**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАСТЕР ФІНАНС", 42747007**

**Інформація про укладені та виконані договори факторингу**

Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид факторингу (наявн вимога, майбутня вимога, наступне відступлення права грошової вимоги)	Галузь народного господарства	Сума договору (тис. грн)	Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – фізичних осіб (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – суб'єктів підприємницької діяльності (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – юридичних осіб (тис. грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
3	Наявна вимога	Інші	94873	94873	0	0	94873	0

**Інформація про рух обсягів дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу**

Сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Придбано за період	Погашено за період	Відступлен вимог	Сформовано резервів	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано		На кінець періоду
							пені/штрафи	проценти	
	0			0	0	0	0	0	94873
	0			0	0	0	0	0	94873
	0			0	0	0	0	0	0
	0			0	0	0	0	0	0

фінансово установи

бухгалтер або особ, на яку ведено бухгалтерський облік в установі

Пещехонова Ірина Іванівна  
(П. І. Б.)



*Дубово Брайли Олександр Ігор'ювич*  
*Р. Р. Талієв*  
(П. І. Б.)

Додаток 10  
до Порядку надання звітності фінансовим компаніям, фінансовими установами – юридичним особам публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену зв'язані та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацфінпослуг можливість надавати послугу з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довід про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії

Найменування фінансової установи - **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАСТЕР ФІНАНС"**  
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи - **42747007**  
за період з 1 до 2019 року.

Показник діяльності гаранта	№ з/п	Кількість (шт.)			Загальний обсяг (тис. грн.)		
		укладених	виконаних	припинених	укладених	виконаних	припинених
всього, у тому числі:	1	0	0	0	0	0	0
в тому числі:	1.1	0	0	0	0	0	0
в тому числі:	1.1.1	0	0	0	0	0	0
в тому числі:	1.1.2	0	0	0	0	0	0
в тому числі:	1.2	0	0	0	0	0	0
в тому числі:	1.2.1	0	0	0	0	0	0
в тому числі:	1.2.2	0	0	0	0	0	0

Показник діяльності гаранта	№ з/п	Кількість (шт.)	Загальний обсяг (тис. грн.)
всього за звітний період	1	0	0
в тому числі, у зв'язку з:	2	0	0
в тому числі, на яку вказано гарантією	2.1	0	0
в тому числі, за гарантією	2.2	0	0
в тому числі, від своїх прав за гарантією шляхом подання гарантійською заявкою про звільнення його від обов'язків за гарантією	2.3	0	0
в тому числі, укладені за звітний період, у тому числі термін яких:	3	0	0
в тому числі 2 рокам	3.1	0	0
в тому числі 3 рокам	3.2	0	0
в тому числі 10 рокам	3.3	0	0
в тому числі 3.4	3.4	0	0
в тому числі, зворотній вимоги до боржника за договорами гарантії	4	0	0



Пешехонов Ірина Іванівна  
(П. І. Б.)

*Юридична фірма "Прайм Аудит ЛТД"*  
Р.Р. Талієв



(П. І. Б.)

Додаток 11  
 до Порядку надання звітності фінансовим компаніям, фінансовим установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінконтролю або Національного банку України можливість надавати послуги з фінансової лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки

Найменування довірчого товариства - **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАСТЕР ФІНАНС"**

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ довірчого товариства - 42747007

за період з 01.01.2019 року

Показник діяльності поручителя	№ з/п	Кількість (шт.)			Загальний обсяг (тис. грн.)		
		укладених	виконаних	припинених	укладених	виконаних	припинених
Договори поруки у тому числі:	1	0	0	0	0	0	0
у тому числі:	1.1	0	0	0	0	0	0
– суб'єктами господарювання	1.1.1	0	0	0	0	0	0
– суб'єктами підприємств діяльності	1.1.2	0	0	0	0	0	0
– юридичними особами	1.1.3	0	0	0	0	0	0
– фізичними особами	1.2	0	0	0	0	0	0
у тому числі:	1.2.1	0	0	0	0	0	0
– суб'єктами підприємств діяльності	1.2.2	0	0	0	0	0	0
– юридичними особами	1.2.3	0	0	0	0	0	0

Показник діяльності поручителя	№ з/п	Кількість (шт.)	Обсяг (тис. грн.)
Договори поруки у тому числі:	1	0	0
у тому числі:	1.1	0	0
– суб'єктами господарювання	1.1.1	0	0
– суб'єктами підприємств діяльності	1.1.2	0	0
– юридичними особами	1.1.3	0	0
– фізичними особами	1.2	0	0
у тому числі:	1.2.1	0	0
– суб'єктами підприємств діяльності	1.2.2	0	0
– юридичними особами	1.2.3	0	0



Решехонова Ірина Іванівна  
(П. І. Б.)

«ЮВ» Брайли Оудит Лтд Ч  
Р.Р. Талиєв



Додаток 12  
до Порядку надання звітності фінансовими компаніям, фінансовим установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичним особам – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацфінпослужможливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка  
про укладені та виконані договори з надан кошти у позику, в тому числі і на умовах фінансовог кредиту з по 2019 року.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАСТЕР ФІНАНС", 42747007

Інформація про укладені та виконані договори з надан кошти у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

Вид споживача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності, резидент чи нерезидент)	Спосіб укладання договору (дистанційний або з безпосереднім контактом сторін)	Наявність кредитних посередників (кредитні брокери або кредитні агенти)	Кількість укладених договорів за період, шт.	Кредит/позики	Галузь народного господарства	Строк дії договорів	Сума договору (тис. грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
Фізична особа, Резидент	З безпосереднім контактом сторін	Власу ти	15	Кредит	Інше	від 90 днів до 1 року	7075	0
Фізична особа, Резидент	З безпосереднім контактом сторін	Власу ти	1	Кредит	Інше	більше 3 років	7496	0

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованост за виданими кредитами/позиками

Сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Видано за період	Погашено за період	Сформовано резервів	Відступле прав вимог за виданими кредитами /позиками	Інші зміни дебіторської заборгованост	Нараховано		На кінець періоду
							пені/штрафи	проценти	
0	0	14571	0	0	0	0	0	165	14736
0	0	14571	0	0	0	0	0	165	14736
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Голова фінансової установи

Пешехонова Ірина Іванівна  
(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особ, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку в установі

(П. І. Б.)



ДОВ' Брауді Аудит Лтд  
Р.Р. Даниєв

Додат 14  
до Порядку надання звітності фінансовими компаніям, фінансовим установами – юридичним особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичним особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначені законами та нормативно-правовими актами Держфінпосл або Нацфінпосл можливості надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 півпункту 10 розділу III)

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

Найменування	Номер рядка	Вартість, тис. грн
Відсоток цінні папери, що не перебувають в біржовому списку прийнятні однієї з фондових бірж (у тому числі торгівля акціями на фондових біржах заборонена законодавством України), крім цінних паперів, емітованих або виданих центральними банками, місцевими органами виконавчої влади, Національним банком України та Державною інвестиційною установою, а також цінних паперів міжнародних фінансових організацій	010	0
Відсоток цінні папери, в тому числі цінні папери в розмірі 75 відсотків їх балансової вартості	020	0
Відсоток цінні папери, яка вивисла не в результаті надання фінансових послуг	030	5482
Відсоток цінні папери, надані у структурі власності фінансової компанії конструкторів щодо власного контролю (у строки довготривалої інвестиції) однієї особи над іншою	040	0
Відсоток цінні папери, надані у структурі власності фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	050	0
Відсоток цінні папери	100	14690
Відсоток цінні папери	110	0
Відсоток цінні папери	120	1
Відсоток цінні папери (неокритий бізнес)	130	12
Відсоток цінні папери	140	0
Відсоток цінні папери	150	0
Відсоток цінні папери	151	0
Відсоток цінні папери – у частині фінансової установи	152	0
Відсоток цінні папери – у частині фінансової установи	153	0
Відсоток цінні папери	160	0
Відсоток цінні папери з обсягом кварталу зобов'язання щодо фінансування клієнтів (гарантія кредитування, без досвіду кредитування з кредитування) (для фінансових компаній і груп їх)	170	0
Відсоток цінні папери з строком погашення до 31 дня (для фінансових компаній і груп їх)	180	0

Голова фінансової установи

Пещехонова Ірина Іванівна

(підпис)

(П. І. Б.)

Голова бухгалтерської особи, на яку

здано ведення бухгалтерського обліку

фінансової установи



«Прим Аудит Лтд»  
П. Р. Ташієв

Додаток 15  
до Порядку надання звітності фінансовим компаніям, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначені законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінослуг можливості надавати послугу з фінансового лізингу (підпункт 2 пункту 10 розділу III)

Інформація щодо активів фінансової установи станом на 2019 року.

Назва	Код	Вартість, тис. грн
Грошові активи, у тому числі:	010	24
Грошові активи в депозитних рахунках та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	011	0
Грошові активи в депозитних рахунках та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	012	24
Грошові активи в депозитних рахунках та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	013	0
Грошові активи в депозитних рахунках та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	014	0
Грошові активи в депозитних рахунках та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	015	0
Грошові активи в депозитних рахунках та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	020	201
Грошові активи в депозитних рахунках та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	021	0
Грошові активи в депозитних рахунках та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	022	0
Грошові активи в депозитних рахунках та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	023	0
Грошові активи в депозитних рахунках та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	024	0
Грошові активи в депозитних рахунках та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	025	0
Грошові активи в депозитних рахунках та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	026	0
Грошові активи в депозитних рахунках та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	027	201
Грошові активи в депозитних рахунках та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	030	109409
Грошові активи в депозитних рахунках та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	031	0
Грошові активи в депозитних рахунках та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	032	0
Грошові активи в депозитних рахунках та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	033	0
Грошові активи в депозитних рахунках та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	034	0
Грошові активи в депозитних рахунках та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	035	109409
Грошові активи в депозитних рахунках та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	040	5490
Грошові активи в депозитних рахунках та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	041	0
Грошові активи в депозитних рахунках та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	042	0
Грошові активи в депозитних рахунках та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	043	0
Грошові активи в депозитних рахунках та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	044	0
Грошові активи в депозитних рахунках та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	045	0
Грошові активи в депозитних рахунках та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	046	0
Грошові активи в депозитних рахунках та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	047	8
Грошові активи в депозитних рахунках та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	048	3482
Грошові активи в депозитних рахунках та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	049	0
Грошові активи в депозитних рахунках та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	050	0

Інформація щодо рахунків фінансової компанії в банківських установах

Назва банківської установи	Код за ЄДРПОУ банку	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських металах)	Валютний рахунок (вид металу)	Термін погашення (для депозитних рахунків)	Номер рахунку	Група активів за ступенем ризику	Балансова вартість, тис. грн
ПРАЙМ БАНК	25959784	Депозитний	Дол. США	без термину	UA833206270000026500000178293	1	0
ПРАЙМ БАНК	25959784	Поточний	Гривня	без терм.	UA723206270000026501013078293	1	0
ПРАЙМ БАНК	13857564	Поточний	Гривня	термін	UA26313849000002650010000270	1	24
ПРАЙМ БАНК	25959784	Депозитний	Гривня	без термину	UA833206270000026500000178293	2	0
ПРАЙМ БАНК	09806443	Поточний	Гривня	без терм.	UA74339500000002650143722001	1	0
ПРАЙМ БАНК	25959784	Поточний	Долар США	без терм.	UA723206270000026501013078293	2	0
ПРАЙМ БАНК	25959784	Поточний	Євро	без термину	UA723206270000026501013078293	2	0
ПРАЙМ БАНК	25959784	Поточний	Російський рубль	без термину	UA723206270000026501013078293	1	0
ПРАЙМ БАНК	25959784	Депозитний	Гривня	без терм.	UA833206270000026500000178293	1	0

Структура інвестицій фінансової компанії

Вид інвестицій (цінні папери, корпоративні права)	Найменування емітента або юридичної особи (для корпоративних прав)	Код за ЄДРПОУ (для юридичних осіб)	Тип та категорія цінних паперів	Частка в статутному капіталі особи, %	Група активів за ступенем ризику	Найменування біржі (для цінних паперів)	Балансова вартість, тис. грн
---	--	------------------------------------	---------------------------------	---------------------------------------	----------------------------------	---	------------------------------

Головний бухгалтер фінансової установи: Пешехонова Ірина Іванівна (П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку викладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи: П.Р. Ташієв (П. І. Б.)

ПРАЙМ АУДИТ ЛТД (П. І. Б.)



Актив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	14572
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами з бюджетом	1130	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1135	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	0	11038
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	0	89482
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	0	24
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	0	24
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	0	115116
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	0	115124
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	0	14600
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	0	12
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	0	14613
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
резерв або резерв належних виплат	1532	0	0
накопичених премій	1533	0	0
страхові резерви	1534	0	0
страхові контракти	1535	0	0
фонд	1540	0	0
виплату джек-поту	1545	0	0
за розділом II	1595	0	0
<b>Пасивні зобов'язання і забезпечення</b>			
довгострокові кредити банків	1600	0	0
зобов'язання	1605	0	0
власна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
роботи, послуги	1615	0	94945
розрахунками з бюджетом	1620	0	3
розрахунки з податку на прибуток	1621	0	3
розрахунки зі страхування	1625	0	0
розрахунки з оплати праці	1630	0	0
власна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
власна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
власна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
власна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	0
власні забезпечення	1660	0	0
власні майбутніх періодів	1665	0	0
власні комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
власні зобов'язання	1690	0	5563
за розділом III	1695	0	100511
зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
за розділом IV	1900	0	115124

Пешехонова Ірина Іванівна

Головний бухгалтер  
 ТОВ "Браїде Аудит"  
 Р. Р. Замієв



Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ
27 лютого 2020 р.
42747007

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАСТЕР ФІНАНС"

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

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	165	0
надані страхові премії	2010	0	0
інші доходи, валова сума	2011	0	0
надані у перестраховання	2012	0	0
надані незароблених премій, валова сума	2013	0	0
частка перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
дохід від реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	0
операційні збитки за страховими виплатами	2070	0	0
<b>операційний дохід</b>	2090	165	0
<b>операційні витрати</b>	2095	0	0
<b>операційний результат</b>	2105	0	0
зміна (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2110	0	0
зміна (витрати) від зміни інших страхових резервів	2111	0	0
зміна інших страхових резервів, валова сума	2112	0	0
частка перестраховиків в інших страхових резервах	2120	0	0
операційні доходи	2121	0	0
зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2122	0	0
зміна нерівного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2130	201	0
операційні витрати	2150	0	0
доходи на збут	2180	0	0
операційні витрати	2181	0	0
зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2182	0	0
зміна нерівного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції			
<b>операційний результат від операційної діяльності:</b>	2190	0	0
<b>операційні доходи</b>	2195	36	0
<b>операційні витрати</b>	2200	0	0
доходи від участі в капіталі	2220	0	0
фінансові доходи	2240	121	0
доходи	2241	0	0
дохід від благої дійної допомоги	2250	69	0
операційні витрати	2255	0	0
доходи від участі в капіталі	2270	0	0
операційні витрати	2275	0	0
прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті			
<b>операційний результат до оподаткування:</b>	2290	16	0
<b>операційні доходи</b>	2295	0	0
<b>операційні витрати</b>	2300	3	0
доходи (дохід) з податку на прибуток	2305	0	0
прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування			
<b>операційний фінансовий результат:</b>	2350	13	0
<b>прибуток</b>			

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період поперед року
1	2	3	4
збиток	2355	0	0
<b>II. СУКУПНИЙ ДОХІД</b>			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	13	0
<b>III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ</b>			
Матеріальні затрати	2500	6	0
Витрати на оплату праці	2505	47	0
Відрахування на соціальні заходи	2510	10	0
Амортизація	2515	0	0
Інші операційні витрати	2520	138	0
Разом	2550	201	0
<b>IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ</b>			
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Керівник

Пешехонов Ірина Іванівна

Головний бухгалтер

ДОВ° Брайле Аудит  
Р.Р. Талиєв



Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ
27 лютого 2020 р.
42747007

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАСТЕР ФІНАНС"

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>Рух грошових коштів у результаті операційної діяльності</b>			
<b>Від операційної діяльності:</b>			
Від продажу (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Від продажів і зборів	3005	0	0
Від податку на додану вартість	3006	0	0
Від фінансування	3010	0	0
Від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Від авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Від повернення авансів	3020	0	0
Від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Від операційної оренди	3040	0	0
Від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Від страхових премій	3050	0	0
Від фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
<b>Всього</b>	3095	337	0
<b>Від операцій:</b>			
Від операцій (товарів, послуг)	3100	77	0
	3105	38	0
Від соціальних заходів	3110	10	0
Від податків і зборів	3115	9	0
Від оплати зобов'язань з податку на прибуток	3116	0	0
Від оплати зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0
Від оплати зобов'язань з інших податків і зборів	3118	0	0
Від оплати авансів	3135	0	0
Від оплати повернення авансів	3140	0	0
Від оплати цільових внесків	3145	0	0
Від оплати зобов'язань за страховими контрактами	3150	0	0
Від фінансових установ на надання позик	3155	14572	0
Від зустрічних	3190	5822	0
<b>Всього рух коштів від операційної діяльності</b>	3195	-20191	0
<b>Рух грошових коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
<b>Від реалізації:</b>			
Від реалізації інвестицій	3200	0	0
Від реалізації активів	3205	0	0
<b>Від отриманих:</b>			
Від отриманих	3215	0	0
Від отриманих	3220	0	0
Від отриманих від деривативів	3225	0	0
Від погашення позик	3230	0	0
Від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської	3235	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	0	0
необоротних активів	3260	0	0
Виплати за деривативами	3270	0	0
Витрачання на надання позик	3275	0	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	0	0
Інші платежі	3290	0	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	0
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	14600	0
Отримання позик	3305	5501	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	121	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	0	0
Погашення позик	3350	7	0
Сплату дивідендів	3355	0	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	0	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	0	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	0	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0
Інші платежі	3390	0	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	20215	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	24	0
Залишок коштів на початок року	3405	0	0
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		0
Залишок коштів на кінець року	3415	24	0

Керівник

Пешехонов Ірина Іванівна

Головний бухгалтер

Юров & Брайли Аудит  
Р.Р. Ташієв



Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ
27 лютого 2020 р.
42747007

Звіт про власний капітал  
за 2019 рік

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Сума	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Відшкодування	4000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відшкодування збитку	4005	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відшкодування збитку	4010	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відшкодування збитку	4090	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відшкодування збитку	4095	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відшкодування збитку	4100	0	0	0	0	13	0	0	0	13
Відшкодування збитку	4110	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відшкодування збитку	4111	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відшкодування збитку	4112	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відшкодування збитку	4113	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відшкодування збитку	4114	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відшкодування збитку	4116	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Всього прибутку:										
Відшкодування збитку	4200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відшкодування збитку	4205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відшкодування збитку	4210	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відшкодування збитку	4215	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відшкодування збитку	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відшкодування збитку	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Всього учасників:										
Відшкодування збитку	4240	14600	0	0	0	0	14600	0	0	0

Стагтя	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Видучений капітал	Інші резерви
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	14600	0	0
Видучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Видучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неюонтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	14600	0	0	1	12	0	0	0
Залишок на кінець року	4300	14600	0	0	1	12	0	0	0

Керівник

Пешехонов Ірина Іванівна

Головний бухгалтер

ЮОВ "Брайл Аудит"  
Р.Р. Талієв





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

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАСТЕР ФІНАНС"	Дата (рік, місяць, число)	2020   01   01
Територія	ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ РАЙОН	за ЄДРПОУ	42747007
Організаційно-правова форма господарювання	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ	за КОАТУУ	8039100000
Вид економічної діяльності	Інші види грошового посередництва	за КОПФГ	240
Середня кількість працівників <sup>1</sup>	1	за КВЕД	64.19
Адреса, телефон	01030, м.Київ, ВУЛИЦЯ БОГДАНА ХМЕЛЬНИЦЬКОГО, будинок 51 ЛІТЕРА Б, офіс 12		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "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 N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	-	8
первісна вартість	1001	-	8
накопичена амортизація	1002	-	-
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	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	-	8
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрашування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	14572
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	11038
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	89482
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	24
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	-	24
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
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	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	-	115116
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	-	115124

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	14600
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	12
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>-</b>	<b>14613</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610	-	-
довгостроковими зобов'язаннями	1615	-	94945
товари, роботи, послуги	1620	-	3
розрахунками з бюджетом	1621	-	3
у тому числі з податку на прибуток	1625	-	-
розрахунками зі страхування	1630	-	-
розрахунками з оплати праці	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1650	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1660	-	-
Поточні забезпечення	1665	-	-
Доходи майбутніх періодів	1670	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1690	-	5563
Інші поточні зобов'язання	1695	-	100511
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1800	-	-
V. Чиста вартість активів державного пенсійного фонду	1900	-	115124
<b>Баланс</b>			

Керівник

Головний бухгалтер



Пещехонова Ірина Іванівна

ТОВ "Прайм Аудит ЛТД"/

Голова Р.Р.

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

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"МАСТЕР ФІНАНС"  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
42747007		

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

за рік 20 19 р.

Форма N 2

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	165	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховання	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	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	165	-
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	-	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 201 )	( - )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( - )	( - )
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	( 36 )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	121	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	( 69 )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	16	-
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	( 3 )	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	13	-
збиток	2355	( - )	( - )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>13</b>	-

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	6	-
Витрати на оплату праці	2505	47	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	10	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	138	-
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>201</b>	-

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Пешехонова І. І.

Головний бухгалтер

ТОВ "Прайм аудит"  
ЛРД / Галієв Р.Р.



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"МАСТЕР ФІНАНС"  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2020	01	01
42747007		

за ЄДРПОУ

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

за 2019 р.

Форма N 3 Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
<b>включення від:</b>			
виробничої продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
включення податків і зборів	3005	-	-
включення частки податку на додану вартість	3006	-	-
включення фінансування	3010	-	-
включення від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
включення авансів від покупців і замовників	3015	-	-
включення від повернення авансів	3020	-	-
включення від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
включення від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
включення від операційної оренди	3040	-	-
включення від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
включення від страхових премій	3050	-	-
включення фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
включення від заборгованості	3095	337	-
включення на оплату:			
включення (робіт, послуг)	3100	( 77 )	( - )
включення	3105	( 38 )	( - )
включення на соціальні заходи	3110	( 10 )	( - )
включення з податків і зборів	3115	( 9 )	( - )
включення на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( - )	( - )
включення на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
включення на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( - )	( - )
включення на оплату авансів	3135	( - )	( - )
включення на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
включення на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
включення на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
включення фінансових установ на надання позик	3155	( 14572 )	( - )
включення витрат	3190	( 5822 )	( - )
<b>включення рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>( 20191 )</b>	<b>-</b>

<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та 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	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	14600	-
Отримання позик	3305	5501	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	121	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	( 7 )	( - )
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>20215</b>	<b>-</b>

1	2	3	4
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	24	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	24	-

Керівник

Пешехонова ІІ

Головний бухгалтер

ТОВ "Прайм аудит  
ПРД" Галієв Р.Р.



КОДИ		
2020	01	01
42747007		

Дата (рік, місяць, число)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"МАСТЕР ФІНАНС "

за ЄДРПОУ

(найменування)

**Звіт про власний капітал**

за \_\_\_\_\_ рік \_\_\_\_\_ 20 19 р.

Форма N 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
вишок початок року	4000	-	-	-	-	-	-	-	-
вигування: за облікової періоди	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
керування вилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
пригтований вишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-
чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	13	-	-	13
чистий сукупний прибуток за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
цінка (уцінка) оборотних інструментів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
цінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
копичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
частка іншого сукупного доходу від реінвестованих і інших прибутків	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
чистий сукупний прибуток	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
поділ прибутку: виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	14600	-	-	-	-	( 14600 )	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	14600	-	14600
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	14600	-	-	1	12	-	-	14613
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	14600	-	-	1	12	-	-	14613

Керівник

ПЕШЕХОНОВА І І

Головний бухгалтер

ТОВ "Прайм аудит  
ЛТД" / Галієв Р.Р.





**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«МАСТЕР ФІНАНС»  
ЗА 12 МІСЯЦІВ 2019 РОКУ**

**1. ВСТУП. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ.**

**Умови здійснення діяльності.**

Товариство з обмеженою відповідальністю « МАСТЕР ФІНАНС » (далі –Товариство) здійснює діяльність на ринку фінансових послуг України. Товариство засноване у 2019 році в Україні та є резидентом України.

Повна назва: **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАСТЕР ФІНАНС».**

Код за ЄДРПОУ - 42747007.

Місцезнаходження – 01030, м.Київ, ВУЛИЦЯ БОГДАНА ХМЕЛЬНИЦЬКОГО, будинок 51 ЛІТЕРА Б, офіс 12

Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань – 10.01.2019. № 1 068 102 0000 053904.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: реєстраційний номер 13103920 , серія та номер свідоцтва – ФК № 1178 , дата видачі свідоцтва – 19.03.2019 Р ., код фінансової установи – 13.

**Дані про основний вид економічної діяльності:**

Отримано 4 ліцензії на право здійснення діяльності з надання фінансових послуг (розпорядження Нацкомфінпослуг від 09.04.2019 № 542) , а саме:

НАДАННЯ ПОСЛУГ 3 ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ  
 НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ  
 НАДАННЯ ГАРАНТІЙ ТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ  
 НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ

Товариство має рахунки у 3-х банках, а саме:

МФО банку	Назва банку	Номер рахунку	Валюта рахунку	Дата відкриття рахунку
313849	АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	UA263138490000026500010000270	980 УКРАЇНСЬКА ГРИВНЯ	4/11/19 12:00 AM
320627	АТ "СБЕРБАНК"	UA723206270000026501013078295	980 УКРАЇНСЬКА ГРИВНЯ	8/29/19 12:00 AM
320627	АТ "СБЕРБАНК"	UA723206270000026501013078295	840 ДОЛАР США	8/29/19 12:00 AM
320627	АТ "СБЕРБАНК"	UA723206270000026501013078295	978 ЄВРО	8/29/19 12:00 AM
320627	АТ "СБЕРБАНК"	UA723206270000026501013078295	643 РОСІЙСЬКИЙ РУБЛЬ	8/29/19 12:00 AM
320627	АТ "СБЕРБАНК"	UA833206270000026500000178295	980 УКРАЇНСЬКА ГРИВНЯ	8/29/19 12:00 AM
320627	АТ "СБЕРБАНК"	UA833206270000026500000178295	840 ДОЛАР США	8/29/19 12:00 AM
320627	АТ "СБЕРБАНК"	UA833206270000026500000178295	978 ЄВРО	8/29/19 12:00 AM

320627	АТ "СБЕРБАНК"	UA153206270000026502700078295	980 УКРАЇНСЬКА ГРИВНЯ	8/29/19 12:00 AM
339500	АТ "ТАСКОМБАНК"	UA743395000000026501437272001	980 УКРАЇНСЬКА ГРИВНЯ	12/10/19 12:00 AM

Органами управління Товариства є Загальні збори учасників.

Згідно з Протоколом №1 Установчих Зборів Засновників (Учасників) ТОВ «МАСТЕР ФІНАНС» від 10.01.19 р. Товариство було створено та зареєстровано зі статутним капіталом 5 500 000,00 грн (п'ять мільйонів п'ятсот тисяч гривень), затверджено наступний розподіл часток у Статутному капіталі Товариства: ТОВ «ЛЕГАТ СТАНДАРТ» - 100,00% або 5 500 000,00 грн.

Статутний капітал було сплачено грошовими коштами засновником ТОВ «ЛЕГАТ СТАНДАРТ» у такі терміни:

30.01.2019 р. – 2 000,00 грн.,

31.01.2019 р – 5 498 000,00 грн -

Згідно Рішенню №3 Учасника ТОВ «МАСТЕР ФІНАНС» від 02.12.19 р. ), затверджено наступний розподіл часток у Статутному капіталі Товариства: АТ «ЗНВКІФ «ГЕЛІОС» - 100,00% або 5 500 000,00 грн.

Згідно Рішенню №6 Учасника ТОВ «МАСТЕР ФІНАНС» від 18.12.19 р. ), затверджено внесення додаткових вкладів єдиним учасником Товариства: АТ «ЗНВКІФ «ГЕЛІОС» у сумі 9 100 000,00 грн, затверджено збільшений розмір статутного капіталу Товариства після внесення додаткових вкладів до 14 600 000,00 грн.

Додаткові вклади внесено АТ «ЗНВКІФ «ГЕЛІОС» у такі терміни:

17.12.2019 р - 7 500 000,00 грн-

18.12.2019 р- 1 600 000,00 грн

Станом на 31.12.2019 р. статутний капітал ТОВАРИСТВА з ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАСТЕР ФІНАНС " ЄДРПОУ 42747007 складає 14 600 000,00 грн., повністю сплачено грошовими коштами.

Станом на 31.12.2019 р. Учасником Товариства є: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ГЕЛІОС" (ідентифікаційний код юридичної особи 41163797 ), частка якого у Статутному капіталі Товариства становить 14 600 000,00 грн., що складає 100 % Статутного капіталу Товариства.

Середня кількість штатних працівників Товариства за 12 місяців 2019 р становить 1 (сумісник).

Інформація про дочірні та асоційовані компанії: немає.

Організаційна структура Товариства визначена Статутом, організаційно-правова форма Товариства з обмеженою відповідальністю

Для стабільної та безперервної діяльності Товариством розроблені внутрішні положення, інструкції, правила, накази, розпорядження і т.п. оперативні документи внутрішнього контролю первинного фінансового моніторингу та аудиту.

Метою діяльності є забезпечення суспільних та особистих потреб шляхом здійснення діяльності на ринку фінансових послуг України та отримання прибутку. Товариство є фінансовою установою: фінансовою установою – 13.

### 1.1. Відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів, за прийняття обґрунтованих зважених суджень та оцінок, за виконання вимог МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відступів від них у звітності, за підготовку звітності Товариства як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.

Керівництво також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у Товаристві ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, ведення достовірної облікової документації відповідності до законодавства та стандартів України, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю будь-який час фінансовий стан Товариства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідних заходів щодо збереження активів Товариства, виявлення та запобігання випадкам шахрайства та інших порушень, проводить первинний фінансовий моніторинг.

Протягом 2019 року директором Товариства були:

– Габрильчук В. О. з 10.01.2019 р. (протокол Установчих Зборів Засновників (Учасників) № 1 від 10.01.2019 р., наказ про призначення № 10/01-1 від 10.01.2019 )

– Луценко В. М. з 13.09.19 р. (Рішення №2 Учасника від 12.09.19 р.), наказ про призначення №13/09/19-1 від 13.09.19 р.

– Пешехонова І. І. з 09.01.20 по теперішній час (Рішення №7 Учасника від 02.01.20 р.), наказ про призначення

## 1.2. Операційне середовище, безперервність діяльності та подальше функціонування.

У 2019 році Україна продовжувала знаходитися у стані політичних та економічних змін. Гривня девальвувала щодо основних світових валют протягом 2019 року. Національний банк України запровадив низку стабілізаційних заходів. Для підтримання економіки країни необхідне істотне зовнішнє фінансування. Стабілізація економічної ситуації знаходиться у залежності від зусиль українського уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації неможливо передбачити. У відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» економіка України вважалась гіперінфляційною протягом 2000 року і попередніх років. Починаючи з 1 січня 2001 року українська економіка не вважалась гіперінфляційною. У 2019 році кумулятивний приріст інфляції не подолав мінімально допустимий поріг -90% (множина індексів інфляції за період, що складає три останні роки, включаючи звітний складає 83,1%).

Товариство є фінансовою установою, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень.

Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку фінансових послуг України на 2019 рік, Товариством обрана стратегія якісного розвитку, порівняно з стратегією якісного і інтенсивного розвитку у минулих роках.

У 2019 році Товариство спрямовуватиме свої зусилля на збереження своєї клієнтської бази, підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економічного та раціонального використання коштів.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Товариства та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність та реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

**Припущення про безперервність діяльності:** виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

## 2. ОСНОВА ДЛЯ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ ТА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ, ДОСТОВІРНЕ ПОДАННЯ ТА ВІДПОВІДНІСТЬ МСФЗ.

Товариство перейшло на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) з моменту створення відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності». З цієї дати фінансова звітність Товариства складається відповідно до вимог МСФЗ.

**Звітний період фінансової звітності:** календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2019 року. Наведена фінансова звітність підготовлена станом на 31 грудня 2019 року.

**Валюта подання, функціональна валюта, ступінь округлення:** фінансова звітність була підготовлена в національній валюті України – українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою. Якщо не зазначено інше, суми представлені в тисячах українських гривень ступінь округлення тис. грн. без десяткового знака.

**Концептуальна основа:** дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), випущених Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), та Тлумачень і пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ, ПКТ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. Фінансова звітність чітко і без будь-яких застережень відповідає вимогам чинних МСФЗ. При формуванні фінансової

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

#### **Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення.**

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва Товариства надання оцінок та припущень, що впливають на наведені в звітності суми активів та зобов'язань Товариства, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату і наведені у звітності суми доходів і витрат за звітний період. Фактичні результати можуть несуттєво відрізнятись від таких оцінок. При застосуванні облікової політики керівництво Товариства застосовувало власний розсуд та власні судження, що наведені нижче.

#### **Основоположними допущеннями при підготовці фінансових звітів Товариства відповідно до МСФЗ є принцип нарахування та безперервність діяльності.**

##### **2.1. Застосування нових, переглянутих та змінених Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій.**

При підготовці фінансової звітності за 2019 р, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретацій **не призвело до будь-якого суттєвого впливу** на облікову політику, фінансовий стан чи результат діяльності Товариства. Товариство має право застосовувати нові МСФЗ з періодів, що зазначаються в самому стандарті або пізніше. Також дозволяється застосування до цієї дати (тобто дострокове застосування).

- *Новий проміжний стандарт МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки діяльності з тарифним регулюванням»*. Цей стандарт набув чинності з 1 січня 2016 року, дозволялося дострокове застосування. Основною метою Ради з МСБО, яка випустила МСФЗ 14, є підвищення порівняльності фінансової звітності суб'єктів господарювання, які працюють в галузях, що регулюються на основі відсоткових ставок (постачальники газу, електрики чи води де держава, як правило, прямо регулює тарифи). Згідно з МСФЗ 14, компанії, які вперше застосовують МСФЗ, можуть визнавати суми, що відносяться на регулювання за допомогою відсоткової ставки, згідно з попередніми вимогами GAAP, якими вони керувалися до переходу на МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а рух по таких залишках - окремими рядками звіті про прибуток або збиток і інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ним ризиків, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. МСФЗ (IFRS) 14 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016р. або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Застосування стандарту в цій редакції Товариством не буде, впливу на фінансову звітність Товариства стандарт не має.

- *Поправка до МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації»*. Поправки роз'яснюють принципи МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38, які полягають в тому, що виручка відображає структуру економічних вигод, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частини якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті заснований на виручці метод не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки в рідкісних випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються на перспективній основі річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не вплинуть на фінансову звітність Товариства, оскільки воно не використовує заснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів, окрему фінансову звітність Товариство не складає.

*Міжнародні стандарти фінансової звітності, поправки до них, інтерпретації, які були видані, але враховувались на дату випуску фінансової звітності Товариства. В цей перелік включені стандарти та інтерпретації та роз'яснення, які потенційно можуть впливати на розкриття інформації, фінансовий стан або фінансові показники Товариства.*

##### **- МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»**

У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ (IFRS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки (вимірювання), знецінення та обліку хеджування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 зробить вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів Товариства, але не зробить вплив на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань. Набувають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року.

починаються з або після 1 січня 2018 року, дозволяється дострокове застосування. В даний час Товариство оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 9 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

*- МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами»*

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами: 1) визначити наявність контракту з клієнтом, 2) визначити зобов'язання по виконанню контракту, 3) визначити ціну операції, 4) розподілити контрактну ціну, 5) визнати дохід, коли контрактне зобов'язання виявиться задоволеним. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки. Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Одночасно з набранням чинності МСФЗ 15 будуть скасовані МСБО 11 «Будівельні контракти» та МСБО 18 «Дохід». Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються з або після 1 січня 2017 року, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування. В даний час Товариство оцінило вплив МСФЗ (IFRS) 15 і застосовує новий стандарт з 01.01.2017 року

В даний час керівництво здійснює оцінку впливу від прийняття до застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами». Щодо інших стандартів та тлумачень, то, за оцінками керівництва, їх прийняття до застосування у майбутніх періодах не завдасть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

### 3. ОСНОВНІ (СУТТЄВІ) ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.

**Основа формування облікових політик, зміни в облікових політиках**

Облікова політика – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Товариством при складанні та поданні фінансової звітності.

Положення облікової політики, описані нижче, застосовувались Товариством послідовно в звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Фінансова звітність була підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на 31 грудня 2019 року.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена директором Товариства, враховуючи вимоги МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, відповідно до Наказу № 1-19 від 10.01.2019 р. «Про облікову політику ТОВ «МАСТЕР ФІНАНС».

**Основа оцінки, МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»**

При підготовці фінансової звітності були застосовані ряд оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів і зобов'язань, відображених у звітності. Встановлені припущення та судження ґрунтуються на історичному досвіді, поточних та очікуваних економічних умовах та іншій доступній інформації. Товариство наводить судження, які найбільш суттєво впливають на суми, визнані у фінансовій звітності та оцінка значення яких може стати причиною коригувань балансової вартості активів та зобов'язань в наступному.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за виключенням оцінки окремих статей, що оцінюються за справедливою вартістю на кінець кожного звітного періоду як викладено у положеннях облікової політики. Історична собівартість звичайно визначається на основі справедливої вартості компенсації, сплаченої в обмін на товари та послуги.

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Товариство бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки, передбачувані майбутні грошові потоки, існуючу економічну ситуацію, ризики, властиві різним фінансовим інструментам та інші фактори з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСБО 17 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість з справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО 2 «Запаси» або вартість під час використання згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

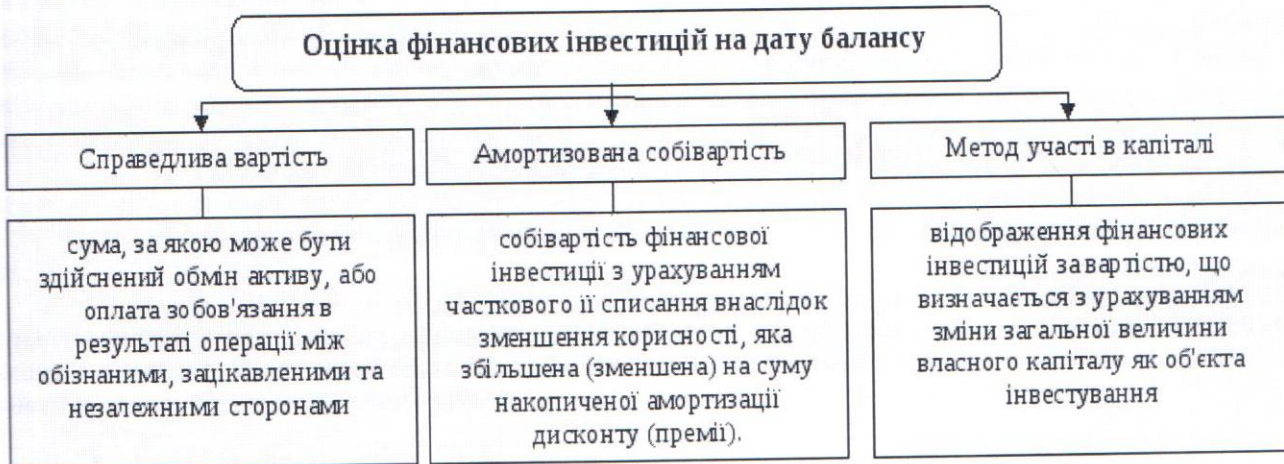
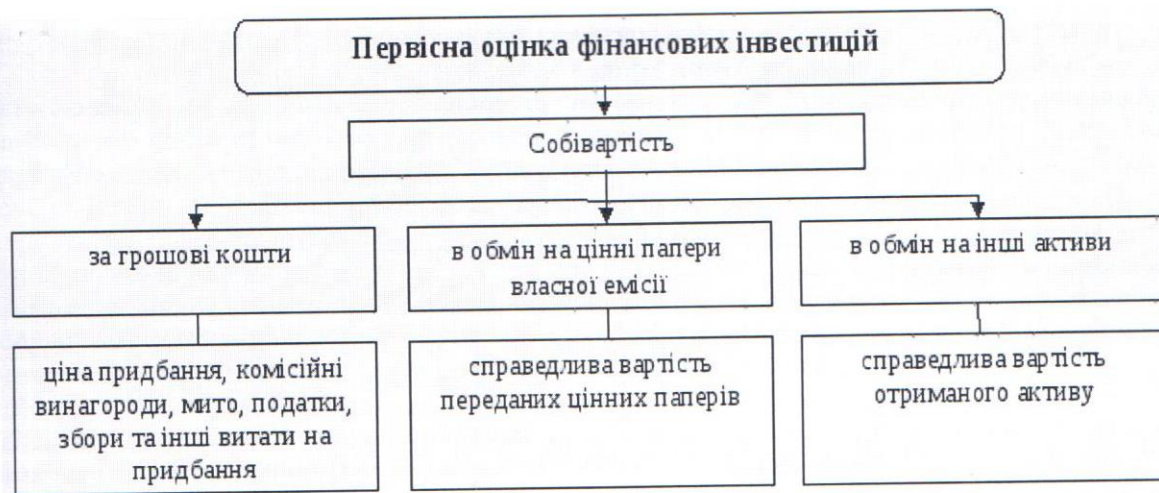
Окрім того, для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються за таким категоріями:

- ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Товариство може мати доступ на дату оцінки;
- дані, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано;
- вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

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

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю  
Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 13 на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових потоків та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційний курс НБУ
Фінансові інвестиції	Первісна оцінка фінансових інвестицій здійснюється за собівартістю активу, подальша оцінка за справедливою вартістю	ринковий	Біржові курси, контрактні умови, очікувані вхідні грошові майбутні потоки
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні майбутні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані майбутні вхідні грошові потоки



Викладені далі положення облікової політики послідовно застосовувалися у періоді, поданому у цій фінансовій звітності.

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

Формат фінансової звітності МСБО 1 «Подання фінансових звітів» не встановлює єдиного формату фінансових звітів, наводить перелік показників, які необхідно наводити в кожній формі звітності та у примітках.

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Розкриття додаткової інформації, як це передбачено МСФЗ/МСБО, здійснюється у примітках до річної фінансової звітності.

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

У Звіті про фінансовий стан відображаються активи, зобов'язання та власний капітал Товариства. **Згортання статей фінансових активів та зобов'язань:** є неприпустимим, крім випадків, передбачених МСФЗ (наприклад якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно). Актив відображається в балансі за умови, що оцінка його може бути достовірно визначена і очікується отримання в майбутньому економічних вигод, пов'язаних з його використанням. Зобов'язання відображається у балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Власний капітал відображається в балансі одночасно з відображенням активів або зобов'язань, які призводять до його зміни. Оцінка та подальше розкриття окремих статей балансу в примітках до звітності здійснюються згідно з відповідними МСФЗ.

Рівень сутєвості обраний Товариством та зафіксований в його обліковій політиці встановлений на рівні 10% від валюти балансу.

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією основою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким, витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи наприклад витрат на збут або адміністративну діяльність.

Рівень суттєвості обраний Товариством та зафіксований в його обліковій політиці встановлений на рівні 10% від доходу від будь-якої діяльності Товариства.  
Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень або виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

#### **Функціональна валюта та іноземна валюта.**

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою та найкращим чином відповідає економічній сутності подій та умов, що стосуються Товариства. Господарчі операції, що проводяться в валютах, що відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в іноземній валюті. При первинному визнанні операції в іноземній валюті відображаються в функціональній валюті по курсу Національного банку України (НБУ), що діє на дату здійснення операції або оцінки, якщо статті підлягають переоцінці. На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 всі монетарні статті, що обліковуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються в Звіті про фінансовий стан по курсу НБУ на дату складання звітності. Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються у гривні за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату операції. Курсові різниці (доходи або збитки), що виникають при операціях погашення або переоцінки монетарних активів чи зобов'язань відображаються підсумковим загально у Звіті про прибутки та збитки (при сукупний дохід) того періоду у якому вони виникли як чистий результат від операцій в іноземній валюті.

#### **Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти Товариства включають грошові кошти в банках (на поточних рахунках та депозитні готівкові кошти в касах, грошові документи та еквіваленти грошових коштів, що не обмежені використанням. Відповідно до МСФЗ 13 «Оцінка справедливою вартістю, що дорівнює їх номінальній вартості. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом Національного банку України. у разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках (наприклад у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі поточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного року.

#### **Специфіка діяльності**

Основним видом діяльності Товариства є торговельно-комісійні операції, пов'язані з договором факторинга, а саме право грошової вимоги, строк платежу за якою настав (наявна вимога), а також право вимоги, яке виникне в майбутньому (майбутня вимога) на підставі цивільно-правового договору з Клієнтом та Божником.

#### **МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»**

До фінансових інструментів Товариство відносить первинні (грошові кошти, цінні папери, дебіторська кредиторська заборгованість по поточним операціям) та вторинні (деривативи) фінансові інструменти.

#### Первісна оцінка

Згідно з положеннями МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» при первісному визнанні фінансові інструменти оцінюються та відображаються за їх фактичною собівартістю, яка складається з справедливої вартості активів, зобов'язань або інструментів власного капіталу, наданих або отриманих в обмін на відповідний фінансовий інструмент, і витрат, які безпосередньо пов'язані з придбанням вибуттям фінансового інструмента (комісійні, обов'язкові збори та платежі при передачі фінансових інструментів тощо). Під час первісного визнання фінансових інструментів Товариство присвоює відповідну категорію і потім може перекласифікувати у деяких випадках, зазначених нижче.

#### Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових інструментів відображаються на дату операції тобто на дату, коли Товариство стає стороною договору щодо відповідного фінансового інструмента. Стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів у рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийнятим на ринку.

#### Критерії визнання



Перший критерій визнання: Контрольованість Товариством ресурсів.

Наявність активів суб'єкта господарювання є результатом минулих операцій або інших подій. Суб'єкти господарювання, як правило, отримують активи шляхом їх придбання. Таким чином, придбані у минулому цінні папери контролюються Товариством, оскільки здатність суб'єкта господарювання контролювати ресурси, як правило, визначається юридичними правами, включаючи право власності на цінні папери та права за цінними паперами (право на отримання доходу у вигляді дивідендів або процентів, право на отримання відшкодування у разі банкрутства або припинення емітента з інших підстав, право на участь у управлінні справами емітента та ін.).

Другий критерій визнання: Можливість отримання від ресурсів економічних вигод у майбутньому.

Майбутні економічні вигоди, втілені в активах, можуть надходити до суб'єкта господарювання різними шляхами. Наприклад, актив можна (невиключний перелік):

- а) продати;
- б) обміняти на інші активи;
- в) використати для погашення заборгованості;
- г) розподілити між власниками суб'єкта господарювання;
- г) використати як об'єкт застави;
- д) отримати дохід у вигляді дивідендів або процентів (у разі, коли активом є цінні папери),
- е) отримати майнове або грошове відшкодування вартості цінного паперу внаслідок викупу його емітентом.

#### Наступна оцінка фінансових інструментів

На кожну наступну після визнання дату балансу фінансові активи оцінюються за їх справедливою вартістю, крім:

- дебіторської заборгованості, що не призначена для перепродажу;
- фінансових інвестицій, що утримуються Товариством до їх погашення;
- фінансових активів, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити;
- фінансових інвестицій та інших фінансових активів, щодо яких не застосовується оцінка за справедливою вартістю.

На кожну наступну після визнання дату балансу збільшення або зменшення балансової вартості фінансових інструментів, які не є об'єктом хеджування та оцінюються за справедливою вартістю, визнається іншими доходами або іншими витратами.

Балансова вартість фінансових активів, щодо яких не застосовується оцінка за справедливою вартістю, переглядається щодо можливого зменшення корисності на кожну дату балансу на основі аналізу очікуваних грошових потоків.

Сума втрат від зменшення корисності фінансового активу визначається як різниця між його балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою відсотка (ефективною відсотковою ставкою) на подібний фінансовий актив, з визнанням цієї різниці іншими витратами звітного періоду. *Дисконтування не використовується, коли ефект від дисконтування є несуттєвим.*

Розкриття справедливої вартості не вимагається у випадках, коли балансова вартість є прийнятним наближенням до справедливої вартості, таких як короткострокова дебіторська і кредиторська заборгованість, або для інструментів, чия справедлива вартість не може бути достовірно оцінена.

Фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю, крім фінансових зобов'язань, призначених для перепродажу, і зобов'язань за похідними фінансовими інструментами.

Фінансові зобов'язання, призначені для перепродажу, і фінансові зобов'язання за похідними фінансовими інструментами (крім зобов'язання за похідним фінансовим інструментом, яке має бути погашеним шляхом передачі пов'язаного з ним інструмента власного капіталу) на кожну наступну після визнання дату балансу оцінюються за справедливою вартістю.

Зобов'язання за похідним фінансовим інструментом, яке має бути погашене шляхом передачі пов'язаного з ним інструмента власного капіталу, справедливу вартість якого на кожну наступну після визнання дату балансу не можна достовірно визначити, оцінюється за собівартістю.

#### Списання з балансу

Товариство списує фінансовий актив з балансу, якщо воно втрачає контроль за цим фінансовим активом або його частиною. Ознакою втрати контролю є повне виконання контракту, закінчення терміну прав вимоги або відмови від прав за цим контрактом.

Якщо при передачі фінансового активу іншому підприємству контроль не втрачається, то така операція відображається як позика під забезпечення, а право Товариства, яке передало актив, на його викуп не вважається похідним фінансовим інструментом.

Товариство, яке передало фінансовий актив, не втрачає контролю за ним і не списує його з балансу, якщо Товариство:

- а) має право викупити цей фінансовий актив, крім випадків, коли цей актив вільно обертається на ринку або коли на момент викупу викупна ціна дорівнює справедливій вартості цього активу;
- б) має право і зобов'язане викупити або погасити переданий фінансовий актив на умовах, які забезпечують його одержувачу дохід кредитора від фінансових активів, отриманих в обмін на переданий фінансовий актив. При цьому дохід кредитора не повинен суттєво (більш ніж на 10 відсотків) відрізнятись від того, який він міг би отримати за позицією Товариству, що передало актив, повністю забезпечену переданим активом;
- в) зберігає за собою значну частину ризиків і вигід від права власності на переданий фінансовий актив, який не обертається вільно на ринку, шляхом своєї на сукупний річний дохід з отримувачем цього активу або безумовного опціону на продаж. В останньому випадку утримувачем опціону є підприємство, яке отримало актив.

Товариство списує з балансу фінансове зобов'язання або його частину після його виконання, анулювання або закінчення терміну його дії.

Інструменти власного капіталу визнаються одночасно з визнанням фінансового активу і фінансового зобов'язання або зі списанням іншого інструмента власного капіталу.

#### 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 згорання або наміру провести розрахунок шляхом взаємозаліку або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання.

#### Перекласифікація фінансових активів

Фінансовий актив, класифікований як наявний для продажу, якщо він відповідає визначенню кредитів та дебіторської заборгованості, може бути перекласифікований у категорію кредитів та дебіторської заборгованості, якщо Товариство має намір і можливість утримувати даний актив у найближчому майбутньому або до погашення.

#### Хеджування

Облік хеджування справедливої вартості здійснюється у разі наявності всіх таких умов:

- на початку хеджування оформлена документація про відносини хеджування, про цілі управління ризиком, про стратегію цього виду хеджування. Документацією має бути визначено інструмент хеджування, сутність ризику, що хеджується, та спосіб оцінки ефективності інструмента хеджування;
- очікується, що значення коефіцієнта ефективності хеджування буде в межах 0,8 - 1,25;
- справедливу вартість або грошові потоки від об'єкта хеджування та справедливу вартість інструмента хеджування можна достовірно оцінити;
- існує висока імовірність здійснення прогнозованої операції, яка є об'єктом хеджування грошових потоків;

Зміни балансової вартості об'єкта хеджування (крім хеджування грошових потоків) внаслідок переоцінки або ризику, що хеджується, визнаються іншими доходами або іншими витратами звітного періоду.

- Товариство припиняє визнання змін балансової вартості за умови, якщо відбулася одна з таких подій:
- строк дії інструмента хеджування закінчився або цей інструмент було продано чи виконано;
  - хеджування більше не відповідає умовам, наведеним МСФЗ.

### **Фінансові інвестиції**

#### Признання фінансової інвестиції

У відповідності з МСФЗ 39 фінансова інвестиція визнається у випадку якщо існує вірогідність, що Товариство отримає від неї економічні вигоди в майбутньому, вартість активу можна достовірно оцінити та в Товариства дійсно з'явилися права на отримання вигід.

#### Перевод цінних паперів із одної категорії в іншу

Фінансовий актив може бути переведений в іншу категорію за судженням відповідального працівника, який формує та документує мотивоване судження по переводу але як правило цінні папери класифікуються як торгові цінні папери для продажу з переоцінкою через прибутки та збитки.

#### Первісна оцінка фінансових інвестицій

Фінансові інвестиції первісно оцінюються та відображаються у бухгалтерському обліку за **собівартістю**. Собівартість фінансової інвестиції складається з ціни її придбання відповідно до договору, комісійних винагород агентам, консультантам, брокерам та дилерам, мита, податків, зборів регулюючих органів фондових бірж, обов'язкових платежів та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням фінансової інвестиції.

Якщо придбання фінансової інвестиції здійснюється шляхом обміну на цінні папери власної емісії, собівартість фінансової інвестиції визначається за справедливою вартістю переданих цінних паперів.

Якщо придбання фінансової інвестиції здійснюється шляхом обміну на інші активи, то її собівартість визначається за справедливою вартістю цих активів.

### Оцінка фінансових інвестицій на дату балансу

Фінансові інвестиції (крім інвестицій, що утримуються Товариством до їх погашення або обліковуються за методом участі в капіталі) на дату балансу відображаються за справедливою вартістю.

Сума збільшення або зменшення балансової вартості фінансових інвестицій на дату балансу (крім інвестицій, що обліковуються за методом участі в капіталі) відображається у складі інших доходів або інших витрат відповідно у Звіті про прибутки та збитки.

*Справедлива (ринкова ціна) визначається відповідно до такого алгоритму:*

А) Фінансові інвестиції, які на дату балансу мають біржовий курс – перераховуються за біржовим курсом тієї біржі, на якій Товариство має найбільшу питому вагу в загальній кількості операцій на дату, що передують дню, станом на який визначається ринкова вартість. Якщо таку біржу визначити неможливо, перераховується по середньозваженому курсу (середньоарифметичне значення розрахованих фондовими біржами біржових курсів), протягом останніх трьох місяців обігу, що передують дню, станом на який визначається ринкова вартість.

Б) Фінансові інвестиції, по яким були укладені контракти на купівлю-продаж за 1 місяць до або після звітної дати, оцінюються за ціною контрактів, як такою яка є ринковою (справедливою) – так зване «контрактне право». **Ринкова ціна** - це ціна, за якою фінансові інвестиції передаються іншому власнику за умови, що продавець бажає передати, а покупець бажає їх отримати на добровільній основі, обидві сторони є взаємно незалежними юридично та фактично, володіють достатньою інформацією про такі фінансові інвестиції, а також ціни, які склалися на ринку ідентичних (а за їх відсутності - однорідних) товарів (робіт, послуг) у порівнянних економічних (комерційних) умовах.

В) Фінансові інвестиції, по яким не розраховується біржовий курс, протягом останніх трьох місяців обігу, що передують дню, станом на який визначається ринкова вартість, та ринкову вартість відповідно до п. Б встановити не вдалося, справедливую вартість визначають відповідно до законодавства про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність.

Г) Фінансові інвестиції, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо за пунктами А,Б,В, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення корисності інвестиції на основі аналізу очікуваних грошових потоків. Втрати від зменшення корисності фінансових інвестицій відображаються у складі інших витрат з одночасним зменшенням балансової вартості фінансових інвестицій.

Фінансові інвестиції, що утримуються Товариством до їх погашення, відображаються на дату балансу за амортизованою собівартістю фінансових інвестицій.

Фінансові інвестиції в асоційовані і дочірні підприємства та в спільну діяльність зі створенням юридичної особи (спільного підприємства) на дату балансу відображаються за вартістю, що визначена за методом участі в капіталі (вартістю чистих активів), крім випадків, наведених у МСФЗ.

Зменшення балансової вартості фінансових інвестицій відображається в бухгалтерському обліку тільки на суму, що не призводить до від'ємного значення вартості фінансових інвестицій. Фінансові інвестиції, що внаслідок зменшення їх балансової вартості досягають нульової вартості, відображаються в бухгалтерському обліку у складі фінансових інвестицій за нульовою вартістю.

Оцінка та облік фінансових інвестицій здійснюються за кожною фінансовою інвестицією.

### Переоцінка фінансових інвестицій

Для попередження завищення оцінки активів та зобов'язань а також заниження оцінки зобов'язань та витрат, інвестиції переоцінюються та відображаються в балансі за справедливою ринковою вартістю. Різниця, що виникають в обліку за торговими цінними паперами відображаються через прибутки та збитки.

Показником справедливої вартості для ринкових фінансових інвестицій є ринкова ціна, для неринкових – ціна, що визначається за допомогою методу ефективної ставки проценту.

Товариство встановило періодичність переоцінки фінансових інвестицій щонайменше один раз на квартал при підготовці проміжної та річної фінансової звітності.

### **МСБО 16 «Основні засоби»**

**Основні засоби** відображаються за первісною (історичною) вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності. Основні засоби обліковуються та відображаються у фінансовій звітності Товариства у відповідності з МСБО 16.. Первісна вартість основних засобів включає ціну придбання, непрямі податки, імпорتنі мита, які пов'язані з придбанням основних засобів і не підлягають відшкодуванню, витрати на установку та налагодження основних засобів, доставку, а також інші витрати, безпосередньо пов'язані з доведенням основних засобів до стану, у якому вони придатні до використання із запланованою метою. Витрати на поліпшення основних засобів капіталізуються тільки в тих випадках, коли вони призводять до збільшення майбутніх економічних вигод від основного засобу. Всі інші витрати визнаються у звіті про фінансові результати у складі витрат у тому періоді, в якому вони понесені. Припинення визнання основних засобів відбувається

після їх вибуття або в тих випадках, коли подальше використання активу, як очікується, не принесе економічних вигод.

Для визнання основних засобів, інших необоротних матеріальних активів та нематеріальних активів, визначення терміну їх корисного використання, визначення єдиних методологічних засад облікової політики необоротних активів і застосування методів оцінки та нарахування зносу створена технічна експертна комісія в складі керівників виробничих служб (відділів) Товариства.

**Амортизація.** Амортизація основних засобів починається з місяця, наступного за місяцем, коли такий актив стає придатним до використання. Амортизація нараховується з використанням прямолінійного методу шляхом списання вартості, яка амортизується протягом строку корисного використання активу. При введенні в експлуатацію встановлюються індивідуальні терміни корисного використання для окремих основних засобів виходячи з дійсного стану таких об'єктів (будівлі та споруди 20-50 років, машини та устаткування 10-15 років, інструменти, прилади та інші основні засоби 4-8 років).

Строки використання основних засобів переглядаються у випадках:

- зміни економічних вигід від використання груп (видів) основних засобів – комісією;
- при капіталізації витрат (або при частковому списанні) окремого об'єкта основних засобів – робочою комісією.

Ліквідаційна вартість основних засобів визначається рівною нулю.

Переоцінка здійснюється один раз на рік станом на 31 грудня при виникненні необхідності її проведення. Межу суттєвості для проведення переоцінки, а саме величину розриву між залишковою та справедливою вартістю основних засобів встановити на рівні 20 %.

Переоцінка основних засобів тієї групи, об'єкти якої вже зазнали переоцінки, надалі має проводитися такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості.

Якщо у первинних документах, якими оформлюється придбання (виготовлення) основних засобів при введенні їх в експлуатацію безпосередньо не зазначається мета використання основного засобу (виробниче чи невиробниче використання), вважати, що основний засіб призначається для виробничого використання. У протилежному разі, якщо основний засіб призначається для невиробничого використання, про це обов'язково повинно бути зазначено у первинних документах, якими оформлюється придбання, виготовлення чи введення в експлуатацію таких невиробничих основних засобів.

### **МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу та припинена діяльність»**

Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання, обліковуються згідно з МСФЗ 5.

### **МСБО 36 «Зменшення корисності активів»**

Активи, термін експлуатації яких не обмежений, не амортизуються, але розглядаються щорічно як предмет знецінення. У разі наявності фактів знецінення активів, Товариство має застосовувати МСБО 36, що передбачає процедуру тестування на знецінення.

Активи, що амортизуються, аналізуються на предмет їх можливого знецінення в разі якихось подій або зміни обставин, які вказують на те, що відшкодування повної балансової вартості може стати неможливим. Збиток від знецінення визнається у сумі, на яку балансова вартість активу перевищує вартість його відшкодування. Вартість відшкодування активу – це його справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж або вартість використання, в залежності від того, яка з них вища. Нефінансові активи, що піддалися знеціненню, на кожну звітну дату аналізуються на предмет можливого сторнування знецінення.

### **МСБО 38 «Нематеріальні активи»**

Нематеріальні активи обліковуються та відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 38. Нематеріальні активи придбані окремо, первісно визнаються за вартістю придбання. Нематеріальні активи визнаються як активи, що контролюються Товариством, не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Товариства та використовуються протягом більше 1 року. Амортизація нематеріальних активів починається з місяця, наступного за місяцем, коли такий актив стає придатним до використання. Амортизація нараховується з використанням прямолінійного методу.

Якщо строк корисного використання відповідно до правовстановлюючого документа не встановлений, такий строк становить 10 років безперервної експлуатації нематеріального активу. Не визнаються активом, а підлягають відображенню у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені, витрати на дослідження; витрати на підготовку і перепідготовку кадрів; витрати на створення реорганізацію та переміщення Товариства або його частини; витрати на підвищення ділової репутації Товариства, вартість періодичних видань тощо.

## МСБО 2 «Запаси»

Облік та відображення в фінансовій звітності запасів відбувається у відповідності з МСБО 2.

Запаси обліковуються по однорідним групам (видам):

- товари
- основні та допоміжні виробничі запаси (канцелярські та офісні матеріали)
- незавершене виробництво
- готова продукція
- інше

Собівартість придбаних у третіх осіб запасів складається з вартості придбання та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з їх придбанням. Товариство застосовує метод ФІФО оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво. Запаси відображаються у фінансовій звітності по найменшій з двох оцінок: собівартості або чистої вартості реалізації. Чиста вартість реалізації визначається індивідуально для кожного найменування продукції з врахуванням маркетингової політики Товариства.

## Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість - це договірні вимоги, що пред'являються покупцям та іншим особам на отримання грошових коштів, товарів або послуг, це фінансовий актив. Дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як **поточна** (отримання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як **довгострокова** (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна). Дебіторська заборгованість класифікується як торгова дебіторська заборгованість (виникає за реалізовані протягом звичайної господарської діяльності товари та послуги) та нетргова (інша) дебіторська заборгованість. Первинне визнання дебіторської заборгованості відбувається по справедливій вартості переданих активів, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки..

В фінансовій звітності короткострокова дебіторська заборгованість оцінюється та відображається за чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації дебіторської заборгованості оцінюється враховуючи представлені знижки, повернення товарів та безнадійної заборгованості.

Довгострокова дебіторська заборгованість (крім відстроченого податку на прибуток) обліковується в залежності від її виду за амортизаційною або дисконтованою вартістю ( амортизована собівартість із застосуванням методу ефективного відсотка).

Безнадійною визнається заборгованість, якщо існує впевненість у її неповерненні боржником і відповідає одному з відзнак:

- а) заборгованість за зобов'язаннями, щодо яких минув строк позовної давності;
- б) прострочена заборгованість померлої фізичної особи, за відсутності у неї спадкового майна, на яке може бути звернено стягнення;
- в) прострочена заборгованість осіб, які у судовому порядку визнані безвісно відсутніми, оголошені померлими;
- г) заборгованість фізичних осіб, прощена кредитором, за винятком заборгованості осіб, пов'язаних з таким кредитором, та осіб, які перебувають з таким кредитором у трудових відносинах
- прострочена понад 180 днів заборгованість особи, розмір сукупних вимог кредитора за якою не перевищує мінімально встановленого законодавством розміру безспірних вимог кредитора для порушення провадження у справі про банкрутство, а для фізичних осіб - заборгованість, що не перевищує 25 відсотків мінімальної заробітної плати (у розрахунку на рік), встановленої на 1 січня звітного податкового року (у разі відсутності законодавчо затвердженої процедури банкрутства фізичних осіб);
- д) актив у вигляді корпоративних прав або не боргових цінних паперів, емітента яких визнано банкрутом або припинено як юридичну особу у зв'язку з його ліквідацією;
- е) сума залишкового призового фонду лотереї станом на 31 грудня кожного року;
- є) прострочена заборгованість фізичної або юридичної особи, не погашена внаслідок недостатності майна зазначеної особи, за умови, що дії щодо примусового стягнення майна боржника не призвели до повного погашення заборгованості;
- ж) заборгованість, стягнення якої стало неможливим у зв'язку з дією обставин непереборної сили, стихійного лиха (форс-мажорних обставин), підтверджених у порядку, передбаченому законодавством;
- з) заборгованість суб'єктів господарювання, визнаних банкрутами у встановленому законом порядку або припинених як юридичні особи у зв'язку з їх ліквідацією;
- и) борг пробачено у т.ч. за умовами мирової
- і) подано позов до суду про стягнення заборгованості з контрагента, але суд його відхилив

Зменшення корисності активів для дебіторської заборгованості, яка є фінансовим активом, може бути **двома шляхами**: прямим списанням частини дебіторської заборгованості на витрати або через попереднє створення резерву.

А) якщо Товариство приймає рішення не створювати резерв під знецінення фінансової дебіторської заборгованості, списання суми знецінення боргу проводиться **напрямку через витрати** за фактом знецінення без створення резерву,

Б) якщо Товариство приймає рішення по поточній дебіторській заборгованості, яка є фінансовим активом (крім придбаної заборгованості та заборгованості, призначеної для продажу), включати до підсумку балансу за чистою реалізаційною вартістю і для визначення чистої реалізаційної вартості на дату балансу оцінює станом на кожну звітну дату **резерв під збитки** за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуванім кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Зменшення корисності полягає у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за всіма фінансовими інструментами, за якими відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання (незалежно від того, чи він оцінюється на індивідуальній, чи на груповій основі) з урахуванням усієї обґрунтованої необхідної та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозовану інформацію.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуванім кредитним збиткам.

У випадку зобов'язань із кредитування та договорів фінансової гарантії дата, з якої Товариство вважатиме сторону безвідкличного зобов'язання, вважається датою первісного визнання в цілях застосування вимог щодо зменшення корисності.

Якщо Товариство оцінило у попередньому звітному періоді резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуванім кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясував, що критерії зниження більше не виконуються, то Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуванім кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що необхідно для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана згідно з МСФЗ 9, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

#### Визначення значного зростання кредитного ризику

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зменшення суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

**ТОВ « МАСТЕР ФІНАНС »** визнає станом на кожну звітну дату зміну розміру очікуваних кредитних збитків за весь строк дії як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку. Суб'єкт господарювання визнає сприятливі зміни в очікуваних кредитних збитках за весь строк дії як прибуток від зменшення корисності, навіть якщо розмір очікуваних кредитних збитків протягом строку дії є меншим від розміру очікуваних кредитних збитків, що враховані в оцінці грошових потоків під час первісного визнання.

## МСБО 18 «Виручка»

### Визнання доходів

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників. Тривалість операційного циклу на Товаристві - до підписання актів виконаних робіт, послуг, але не більше одного календарного року.

Критерії визнання доходу застосовуються окремо до кожної операції. Проте ці критерії потрібно застосовувати до окремих елементів однієї операції або до двох чи більше операцій разом, якщо це впливає із суті такої господарської операції (операцій).

Дохід (виручка) від реалізації товарів, робіт, послуг визнається в разі наявності всіх наведених нижче умов на основі **принципу нарахування** :

- покупцеві передані ризики й вигоди, пов'язані з правом власності на продукцію (товар, інший актив);
- Товариство не здійснює надалі управління та контроль за реалізованою продукцією (товарами, іншими активами);

- сума доходу (виручка) може бути достовірно визначена;

- є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід Товариства, а витрати, пов'язані з цією операцією, можуть бути достовірно визначені.

- можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду

- можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення. Для оцінки ступеню завершеності операції використовується метод огляду виконаної роботи.

Оцінку ступеня завершеності операції з надання послуг (виконання робіт) здійснюється шляхом вивчення ступеню виконаної роботи на дату балансу, якщо його можна достовірно оцінити, при цьому в бухгалтерському обліку доходи відображаються у звітному періоді підписання акта про надані послуги (виконані роботи). Оцінка ступеня завершеності операції з надання послуг проводиться шляхом вивчення виконаної роботи, визначенням питомої ваги обсягу послуг, наданих на певну дату, у загальному обсязі послуг, які мають бути надані, визначенням питомої ваги витрат, яких зазнає Товариство у зв'язку із наданням послуг, у загальній очікуваній сумі таких витрат. Сума витрат, здійснених на певну дату, включає тільки ті витрати, які відображають обсяг наданих послуг на цю саму дату.

Якщо послуги полягають у виконанні невизначеної кількості дій (операцій) за визначений період часу, то дохід визначається шляхом рівномірного його нарахування за цей період (крім випадків, коли інший метод краще визначає ступінь завершеності надання послуг).

Якщо дохід (виручка) від надання послуг не може бути достовірно визначений, то він відображається в бухгалтерському обліку в розмірі визначених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Якщо дохід (виручка) від надання послуг не може бути достовірно оцінений і не існує імовірності відшкодування зазначених витрат, то дохід не визнається, а зазначені витрати визнаються витратами звітного періоду. Якщо надалі сума доходу буде достовірно оцінена, то дохід визнається за такою оцінкою.

**Особливих вимог визнання доходу від реалізації товарів відповідно з політикою Товариства не визначено.** В разі надання Товариством послуг по виконанню робіт, обумовлених контрактом, протягом узгодженого періоду, доходи визнаються у тому звітному періоді, в якому надані послуги.

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

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

- Сума податку на додану вартість, акцизів, інших податків і обов'язкових платежів, що підлягають перерахуванню до бюджету й позабюджетних фондів.

- Сума надходжень за договором комісії, агентським та іншим аналогічним договором на користь комітента, принципала тощо.

- Сума попередньої оплати (аванса) в рахунок оплати продукції (товарів, робіт, послуг).

- Сума завдатку під заставу або в погашення позики, якщо це передбачено відповідним договором.

- Надходження, що належать іншим особам.

- Надходження від первинного розміщення цінних паперів.

- Сума балансової вартості валюти.

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

а) дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг);

б) інші операційні доходи;

в) фінансові доходи;

г) інші доходи;

д) надзвичайні доходи.

Визначений дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) не коригується на величину пов'язаної з ним сумнівної та безнадійної дебіторської заборгованості. Сума такої заборгованості визнається витратами Товариства згідно МСФЗ. Процентний дохід визнається у тому періоді, до якого належить виходячи з принципу нарахування та коли встановлено право на отримання. Дохід, який виникає в результаті використання активів Товариства іншими сторонами, визнається у вигляді процентів, роялті та дивідендів, якщо:

- імовірне надходження економічних вигод, пов'язаних з такою операцією;
- дохід може бути достовірно оцінений.

Такий дохід має визнаватися у такому порядку:

- проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, виходячи з бази їх нарахування за строку користування відповідними активами;
- роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідної угоди;
- дивіденди визнаються у періоді прийняття рішення про їх виплату.

### **Визнання витрат**

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам. Тривалість операційного циклу на Товаристві – від підписання актів виконаних робіт, послуг, але не більше одного календарного року.

Витрати визнаються у Звіті про прибутки та збитки витратами певного періоду за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи, для яких вони були здійснені. Витрати які не можливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

Не визнаються витратами й не включаються до звіту про фінансові результати:

- Платежі за договорами комісії, агентськими угодами та іншими аналогічними договорами на користь комітента, принципала тощо.
- Попередня (авансова) оплата запасів, робіт, послуг.
- Погашення одержаних позик.
- Інші зменшення активів або збільшення зобов'язань, що не відповідають ознакам, наведеним у МСФЗ.
- Витрати, які відображаються зменшенням власного капіталу відповідно до МСФЗ.
- Балансова вартість валюти.

### Склад витрат

Собівартість реалізованих товарів, робіт, послуг, класифікація адміністративних витрат і витрат на збут здійснюється згідно з МСФЗ. Бухгалтерський облік витрат ведеться з використанням рахунків класу 9. Перелік та склад статей калькулювання виробничої та податкової собівартості продукції (робіт, послуг) встановлюється на Товаристві окремим додатком до Положення про облікову політику, який складається на початку кожного року та має назву «Розподілення виробничих витрат та розрахунок собівартості послуг».

Перелік і склад статей калькулювання виробничої собівартості продукції (робіт, послуг) устанавлюються Товариством.

До складу прямих витрат на оплату праці включаються заробітна плата та інші виплати робітникам зайнятим у виробництві продукції, виконанні робіт або наданні послуг, які можуть бути безпосередньо віднесені до конкретного об'єкта витрат.

До складу інших прямих витрат включаються всі інші виробничі витрати, які можуть бути безпосередньо віднесені до конкретного об'єкта витрат, зокрема відрахування на соціальні заходи, амортизація інше.

Перелік і склад змінних і постійних загальновиробничих витрат устанавлюються Товариством. Витрати, пов'язані з операційною діяльністю, які не включаються до собівартості реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг), поділяються на адміністративні витрати, витрати на збут та інші операційні витрати.

До адміністративних витрат відносяться такі загальногосподарські витрати, спрямовані на обслуговування та управління Товариством:

- загальні корпоративні витрати (організаційні витрати, витрати на проведення річних зборів, представницькі витрати тощо);
- витрати на службові відрядження і утримання апарату управління Товариством та іншого загальногосподарського персоналу;



- витрати на утримання основних засобів, інших матеріальних необоротних активів загальногосподарського використання (операційна оренда, страхування майна, амортизація, ремонт, опалення, освітлення, водопостачання, водовідведення, охорона);
- винагороди за професійні послуги (юридичні, аудиторські, з оцінки майна тощо);
- витрати на зв'язок (поштові, телеграфні, телефонні, телекс, факс тощо);
- амортизація нематеріальних активів загальногосподарського використання;
- витрати на врегулювання спорів у судових органах;
- податки, збори та інші передбачені законодавством обов'язкові платежі (крім податків, зборів та обов'язкових платежів, що включаються до виробничої собівартості продукції, робіт, послуг);
- плата за розрахунково-касове обслуговування та інші послуги банків, а також витрати, пов'язані з купівлею-продажем валюти;
- інші витрати загальногосподарського призначення.

Витрати на збут включають такі витрати, пов'язані з реалізацією (збутом) продукції (товарів, робіт, послуг):

- оплата праці та комісійні винагороди продавцям, торговим агентам та працівникам підрозділів, що забезпечують збут;
- витрати на рекламу та дослідження ринку (маркетинг);
- витрати на передпродажну підготовку товарів, робіт, послуг;
- витрати на відрядження працівників, зайнятих збутом;
- витрати на утримання основних засобів, інших матеріальних необоротних активів, пов'язаних зі збутом продукції, товарів, робіт, послуг (операційна оренда, страхування, амортизація, ремонт, опалення, освітлення, охорона);
- інші витрати, пов'язані зі збутом продукції, товарів, робіт, послуг.

До інших операційних витрат включаються:

- витрати на дослідження та розробки відповідно до МСФЗ
- собівартість реалізованих виробничих запасів, яка для цілей бухгалтерського обліку складається з їх облікової вартості та витрат, пов'язаних з їх реалізацією;
- сума безнадійної дебіторської заборгованості та відрахування до резерву сумнівних боргів;
- втрати від операційної курсової різниці (тобто від зміни курсу валюти за операціями, активами і зобов'язаннями, що пов'язані з операційною діяльністю Товариства);
- втрати від знецінення запасів;
- нестачі й втрати від псування цінностей;
- визнані штрафи, пеня, неустойка;
- інші витрати операційної діяльності.

Витрати операційної діяльності групуються за такими економічними елементами:

- матеріальні затрати;
- витрати на оплату праці;
- відрахування на соціальні заходи;
- амортизація;
- інші операційні витрати.

До фінансових витрат відносяться витрати на проценти (за користування кредитами отриманими, за облигаціями випущеними, за фінансовою орендою тощо) та інші витрати Товариства, пов'язані із запозиченнями (крім фінансових витрат, які включаються до собівартості кваліфікаційних активів відповідно до МСФЗ).

Втрати від участі в капіталі є збитками від інвестицій в асоційовані, дочірні або спільні підприємства, які обліковуються методом участі в капіталі.

До складу інших витрат включаються витрати, які виникають під час звичайної діяльності (крім фінансових витрат), але не пов'язані безпосередньо з виробництвом та/або реалізацією продукції (товарів, робіт, послуг). До таких витрат належать:

- втрати від зменшення корисності необоротних активів;
- втрати від безоплатної передачі необоротних активів;
- втрати від неопераційних курсових різниць;
- сума уцінки необоротних активів і фінансових інвестицій;
- витрати на ліквідацію необоротних активів (розбирання, демонтаж тощо);
- залишкова вартість ліквідованих (списаних) необоротних активів;
- інші витрати звичайної діяльності.

Податки на прибуток визнаються витратами згідно з МСФЗ.

Надзвичайні витрати включаються до фінансової звітності за вирахуванням суми, на яку зменшується податок на прибуток від діяльності Товариства внаслідок збитків від надзвичайних подій.

До «Витрат майбутніх періодів» відносяться раніше сплачена орендна плата за майбутні періоди, суми за підписку періодичних видань, раніше сплачені рекламні послуги та суми страхових платежів, вартість торгових патентів, вартість строкових ліцензій та інших спеціальних дозволів, а також всі інші витрати, що стосуються наступного облікового періоду.

На Товаристві використовуються передбачені діючими законодавчими актами граничні норми добових на службові відрядження, гранична величина розрахунків готівкою, терміни подачі звіту про використання коштів, тощо.

#### **МСБО 23 «Витрати на позики»**

Товариство для складання фінансової звітності застосовує базовий підхід до обліку по займах, кредитах, позиках відповідно до МСБО 23. Витрати по займах (процентні та інші витрати понесені у зв'язку з залученням займів) визнаються в якості витрат того періоду, в якому понесені з відображенням у звіті про фінансові результати або капіталізуються в залежності від цільового призначення.

#### **МСБО 17 «Оренда»**

Оренда класифікується як фінансова, якщо за умовами оренди передаються в основному всі вигоди та ризики, пов'язані з експлуатацією активу і оренда відповідає одному з критеріїв визнання відповідно до МСБО 17 «Оренда». Всі інші види оренди класифікуються як операційна оренда. Активи, що утримуються на умовах фінансової оренди, визнаються активами Товариства за найменшою із вартостей або за справедливою вартістю або дисконтованою вартістю мінімальних орендних платежів на дату отримання. Відповідна заборгованість включається в баланс як зобов'язання по фінансовій оренді з розподіленням на довгострокову та короткострокову заборгованість.

Витрати за операційною орендою списуються на витрати поточного періоду протягом відповідного терміну оренди.

#### **МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»**

Облік та визнання зобов'язань та резервів Товариства відбувається відповідно до МСБО 37.

**Зобов'язання** визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітної періоду. З метою бухгалтерського обліку зобов'язання поділяються на: довгострокові; поточні; забезпечення; непередбачені зобов'язання; доходи майбутніх періодів.

Зобов'язання Товариства класифікуються як довгострокові (строк погашення більше 12 місяців) та поточні (строк погашення до 12 місяців).

Довгострокові зобов'язання (крім відстрочених податків на прибуток) відображаються в залежності від виду або по амортизаційній або по дисконтованій вартості. До довгострокових зобов'язань належать довгострокові кредити банків; інші довгострокові фінансові зобов'язання; відстрочені податкові зобов'язання; інші довгострокові зобов'язання.

Зобов'язання, на яке нараховуються відсотки та яке підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, слід розглядати як довгострокове зобов'язання, якщо первісний термін погашення більше ніж дванадцять місяців, якщо в договорі немає пункту про можливість дострокового погашення зобов'язання, та до затвердження фінансової звітності існує угода про переоформлення цього зобов'язання на довгострокове.

Довгострокове зобов'язання за кредитною угодою (якщо угода передбачає погашення зобов'язання за вимогу кредитора (позикодавця) у разі порушення певних умов, пов'язаних з фінансовим становищем позичальника), умови якої порушені, вважається довгостроковим, якщо: позикодавець до затвердження фінансової звітності погодився не вимагати погашення зобов'язання внаслідок порушення;

не очікується виникнення подальших порушень кредитної угоди протягом дванадцяти місяців з дати балансу.

Довгострокові зобов'язання, на які нараховуються відсотки, відображаються в балансі за їх теперішню вартість. Визначення теперішньої вартості залежить від умов та виду зобов'язання. Якщо довгострокове зобов'язання без нарахування відсотків, розмір дисконту є несуттєвим допускається відображення довгострокової заборгованості за первісною вартістю.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком нижченаведених ознак:  
- Товариство сподівається погасити зобов'язання, або зобов'язання підлягають погашенню протягом місяців після звітної періоду

-Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом 12 місяців після звітного періоду

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям погашення зобов'язань. Поточні зобов'язання включають: короткострокові кредити банків; поточну заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями; короткострокові векселі видані; кредиторську заборгованість за товари, роботи, послуги; поточну заборгованість за розрахунками з одержаних авансів, за розрахунками з бюджетом, за розрахунками з позабюджетних платежів, за розрахунками зі страхування, за розрахунками з оплати праці, за розрахунками з учасниками, за розрахунками із внутрішніх розрахунків; інші поточні зобов'язання.

Поточна кредиторська заборгованість обліковується та відображається в Балансі за первинною вартістю, яка рівняється справедливій вартості отриманих активів або послуг ( за сумою погашення).

Товариство проводить переведення частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли станом на дату Балансу за умовами договору до повернення частини боргу залишається менше ніж 365 днів.

**Забезпечення** створюється при виникненні внаслідок минулих подій зобов'язання, погашення якого ймовірно призведе до зменшення ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, та його оцінка може бути розрахунково визначена. Забороняється створювати забезпечення для покриття майбутніх збитків від діяльності Товариства.

Забезпечення створюються для відшкодування наступних (майбутніх) операційних витрат на:

виплату відпусток працівникам;

додаткове пенсійне забезпечення;

виконання гарантійних зобов'язань;

реструктуризацію, виконання зобов'язань при припиненні діяльності;

виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів тощо.

Суми створених забезпечень визнаються витратами (за винятком суми забезпечення, що включається до первісної вартості основних засобів відповідно МСФЗ.

Забезпечення для відшкодування витрат на реструктуризацію створюється у разі наявності затвердженого керівництвом Товариства плану реструктуризації з конкретними заходами, строками їх виконання та сумою витрат, що будуть зазанані, й після початку реалізації цього плану.

Сума забезпечення визначається за обліковою оцінкою ресурсів (за вирахуванням суми очікуваного відшкодування), необхідних для погашення відповідного зобов'язання, на дату балансу. Забезпечення для відшкодування витрат на реструктуризацію визначається за сумою прямих витрат, які не пов'язані з діяльністю Товариства, що триває. Забезпечення довгострокових зобов'язань визнаються у сумі їх теперішньої вартості.

Забезпечення щодо обтяжливого контракту визначається в сумі неминучих витрат, пов'язаних з його виконанням.

Забезпечення використовується для відшкодування лише тих витрат, для покриття яких воно було створено.

Залишок забезпечення переглядається на кожну дату балансу та, у разі потреби, коригується (збільшується або зменшується). У разі відсутності ймовірності вибуття активів для погашення майбутніх зобов'язань сума такого забезпечення підлягає сторнуванню.

Непередбачені зобов'язання відображаються на позабалансових рахунках Товариства за обліковою оцінкою.

Товариство визнає в якості резерву – резерв відпусток, який формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці та розрахункового оціночного коефіцієнта. Коефіцієнт розраховується виходячи з даних попередніх звітних періодів враховуючи поправки на інформацію звітного періоду.

Товариство може формувати резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Товариства до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Товариства.

Якщо внаслідок діяльності Товариства розмір регулятивного капіталу зменшився до суми, що є меншою, ніж розмір статутного капіталу, то щорічні відрахування до резервного фонду мають становити 10 відсотків чистого прибутку до досягнення ними розміру 35 відсотків від статутного капіталу Товариства. Забезпечення визнаються у фінансовій звітності Товариства коли у нього є поточні юридичні або впливаючи з практики зобов'язання, що виникли в результаті минулих подій, для погашення яких, ймовірно вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди і сума зобов'язань може бути достовірно оцінена. Забезпечення поділяються на забезпечення виплат працівникам та інші статті.

Товариство визнає умовні зобов'язання, виходячи з їх критеріїв визнання, враховуючи оцінку вірогідності їх виникнення та сум погашення, отриманих від експертів.

**Умовні зобов'язання** не визнаються у фінансовій звітності, вони розкриваються у примітках якщо ймовірний відтік ресурсів є суттєвим.

**Умовні активи** не визнаються у фінансовій звітності, але розкриваються у примітках до фінансової звітності в тій мірі, в якій ймовірно отримання Товариством економічних вигід.

#### **Політика управління ризиками.**

Управління ризиками відіграє важливу роль в операційній діяльності Товариства, яке здійснюється в ході постійного процесу оцінки та визначення рівнів ризику, та засновано на системі внутрішнього контролю. В ході процесу стратегічного планування, керівництво Товариства також оцінює ризики ведення діяльності, такі як зміна середовища, технології або зміна галузі. Керівництво Товариства розглядає та затверджує принципи управління кожним із зазначених ризиків.

**Управління ризиком капіталу** – Товариство управляє своїм капіталом для того, щоб забезпечити своє функціонування на безперервній основі, розширення бізнесу і, водночас, гарантувати максимальний прибуток учасникам шляхом оптимізації балансу власних та залучених коштів. Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру капіталу. На основі результатів таких переглядів Товариство вживає заходів для підтримання балансу загальної структури капіталу за рахунок залучення нового боргу або погашення існуючої заборгованості.

**Основні категорії фінансових інструментів** – основними фінансовими зобов'язаннями Товариства є торгова кредиторська заборгованість, заборгованість по залученим грошовим коштам клієнтів по брокерським договорам, інші довгострокові зобов'язання та поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями. Основною метою цих фінансових інструментів є залучення фінансування для операційної діяльності Товариства. Товариство має різні фінансові активи. Такі як грошові кошти та їх еквіваленти, торгову дебіторську заборгованість.

Основними ризиками, які виникають при використанні фінансових інструментів Товариства є **ринковий ризик, кредитний ризик та ризик ліквідності**.

**Кредитний ризик** – являє собою ризик того, що споживач (клієнт) може не виконати своїх зобов'язань перед Товариством у строк, що може призвести до фінансових збитків у Товариства.

Кредитний ризик Товариства головним чином пов'язаний з торговою дебіторською заборгованістю. Суми подаються за вирахуванням резерву на покриття збитків від сумнівної заборгованості, які розраховуються керівництвом Товариства на основі попереднього досвіду та оцінки поточної економічної ситуації.

**Ринковий ризик** – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами буде коливатися, внаслідок зміни ринкових цін. Ринкові ціни включають в себе наступні ризики: валютний ризик (виникає внаслідок можливості того, що зміни курсів валют будуть здійснювати негативний вплив на майбутні грошові потоки чи справедливу вартість фінансових інструментів), ризик зміни відсоткової ставки (виникає внаслідок можливості того, що зміни в процентних ставках негативно вплинуть на майбутні грошові потоки або справедливу вартість фінансових інструментів), інший ціновий ризик.

**Ризик ліквідності** – представляє собою ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі настання строків їхнього погашення у звичайних або непередбачених умовах. Положення ліквідності Товариства контролюється та управляється. Товариство використовує процес детального бюджетування та прогнозування грошових коштів, облік і аналіз вимог і зобов'язань у розрізі контрактних термінів погашення, для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань.

#### **МСБО 12 «Податки на прибуток».**

Товариство є платником податку на прибуток на загальний підставі. Витрати з податку на прибуток визначаються та відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12. Податок на прибуток обчислюється виходячи з бухгалтерського фінансового результату (прибутку чи збитку). Податковому обліку податок на прибуток обчислюється враховуючи/ не враховуючи різниці, передбачені ПКУ в залежності від суми доходу за останній рік за даними бухгалтерського обліку.

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік і суму відстроченого податку. Податок на прибуток відображається в складі прибутку або збитку в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, відображених у складі іншого сукупного доходу, або до операцій із власниками Товариства, відображених безпосередньо на рахунках власних засобів, які, відповідно, входять в склад іншого сукупного прибутку або безпосередньо в складі власних засобів. Поточний податок на прибуток

розраховується виходячи з передбачуваного розміру оподаткованого прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діяли станом на звітну дату, а також суми зобов'язань, що виникли в результаті уточнення сум податку на прибуток за попередні звітні періоди. Відстрочений податок відображається у відношенні тимчасових різниць активів, що виникають між балансовою вартістю, активів і зобов'язань, що визначаються для цілей їх відображення в фінансовій звітності, і їх податковою базою. Відстрочений податок не визнається у відношенні наступних тимчасових різниць: різниці, пов'язані з відображенням у фінансовій звітності гудвіла та ті, що не зменшують базу оподаткування; різниці, що відносяться до активів чи зобов'язань, факт первісного визнання яких не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток. Величина відстроченого податку визначається виходячи зі ставок податку на прибуток, які будуть застосовуватися в майбутньому, у момент відновлення тимчасових різниць, ґрунтуючись на діючих або по суті введених у дію законах станом на звітну дату.

У проміжній фінансовій звітності відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання наводяться у балансі в сумі зазначених активів і зобов'язань, що визначені на 31 грудня попереднього року без їх обчислення на дату проміжної фінансової звітності.

#### **МСБО19 «Виплати працівникам»**

Всі винагороди працівникам на Товаристві обліковуються як поточні у відповідності з МСБО19.

В процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Пенсійного фонду України ( у складі єдиного соціального внеску) та інші державні фонди соціального страхування за своїх працівників у розмірі, визначеному законодавством України. Також колективним договором на Товаристві зокрема та законодавством України передбачені виплати при звільненні працівників, короткострокові виплати, винагороди та премії. Виплати, які пов'язані з нарахуванням/використанням резервів є виплати по відпусткам. Інших виплат працівникам на Товаристві не передбачено.

#### **МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони»**

Сторони вважаються пов'язаними якщо перебувають під контролем або суттєвим впливом інших осіб при прийнятті фінансових чи операційних рішень, що визнано МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», також пов'язаними сторонами вважаються підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над підприємством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи. При визначенні, чи є компанія пов'язаною стороною основна увага приділяється сутності відносин а не їх юридичній формі.

Операція з пов'язаною стороною – передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

#### **МСФЗ 8 «Операційні сегменти»**

Товариство в силу своїх особливостей та складеною практикою організації займається одним видом діяльності. У зв'язку з цим господарчо-галузеві сегменти не виділені. Товариство займається реалізацією товарів та послуг тільки на території України, в зв'язку з цим географічні сегменти не виділяються. У разі розширення масштабів діяльності Товариства та при появі нових видів діяльності Товариство буде представляти фінансову звітність у відповідності з МСБО8.

#### **Форми фінансової звітності**

Товариство визначає форми представлення фінансової звітності:

Баланс (Звіт про фінансовий стан) складається методом поділу активів та зобов'язань на поточні та довгострокові.

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) складається методом поділу витрат за функціональними ознаками.

Звіт про зміни у власному капіталі подається в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно з МСБО7 прямим методом.

Примітки до фінансової звітності складаються відповідно з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладених у всіх МСБО/МСФЗ. Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення.

#### **4.СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ ТА ОЦІНКИ**

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ, МСБО та тлумачень вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на елементи фінансової звітності - суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному ( попередньому ) досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці

оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати зрештою можуть суттєво відрізнятись від цих оцінок та розрахунків.

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення в областях, де такі судження є особливо важливими, що характеризуються високим рівнем складності, областях, в яких припущення і розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ:

- 1) Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.
- 2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.
- 3) Строки корисного використання довгострокових нефінансових активів є предметом судження, що ґрунтується на досвіді використання подібних активів; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Товариство їх фактично використовує, підтримує робочий стан.
- 4) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.
- 5) Керівництво вважає, що застосування і розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатнім і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилася будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.
- 6) Оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості (передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам та інш.)
- 7) Облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).
- 8) Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність наявності оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час утилізації/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку.
- 9) Товариством оцінено, що для тих активів/зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), на відміну від поточних, відшкодування/погашення відбудеться більш ніж через дванадцять місяців (або операційного циклу) з дати балансу.
- 10) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.
- 11) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних доходів та капітал.
- 12) Знецінення основних засобів відповідно до МСФЗ 36 «Знецінення активів» - Товариство переглянуло балансову вартість необоротних матеріальних активів (в основному основних засобів) для визначення ознак знецінення
- 13) Термін корисного використання основних засобів – Товариство переглянуло строки корисного використання на кінець фінансового року та не очікує відхилення від попередніх оцінок, зміни, враховуються як зміни в облікових оцінках згідно з МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» не було
- 14) Резерв під сумнівну заборгованість – Товариство визначило створює чи не створює резерв під сумнівні борги для покриття можливих збитків та розрахувало відповідні суми
- 14) Товариством зроблено припущення про те, що судові справи, по яких воно виступає відповідачем, будуть виграні у судах усіх інстанцій.
- 15) Суттєвими елементами фінансової звітності є статті, що складають більше 10% валюти балансу.
- 16) Операцій, подій та умов до яких відсутні конкретні МСФЗ не було. У разі, якщо немає МСФЗ, яке конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною.

## **5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПО СТАТТЯМ, РЕКЛАСИФІКАЦІЯ ТА ПОДАННЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ**

### **5.1. МСБО 16 «Основні засоби» МСБО 38 «Нематеріальні активи»**

За 12 місяців 2019 року Товариство не придбавало основних засобів. Товариство використовує методи оцінки – собівартість. На Товаристві станом на кінець 2019 року нематеріальні активи у вигляді ліцензій, виданих Нацкомфінпослуг.

Назва показника	Код рядка	На 01.01.2019	На 31.12.2019
Нематеріальні активи	1000	-	8
первісна вартість, в т. ч.:		-	8
НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ			2
НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ			2
НАДАННЯ ГАРАНТІЙ ТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ			2
НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ			2
накопичена амортизація	1001	-	-

Ліцензії безстрокові у зв'язку з чим амортизація не нараховується.

Активів, класифікованих як утримуваних для продажу або груп вибуття не має. Основних засобів, переданих у заставу, або у забезпечення зобов'язань, у т.ч. третіх осіб, немає. Згідно до Наказу № 1-19 від 10.01.2019 р. « Про облікову політику ТОВ «МАСТЕР ФІНАНС » на Товаристві відповідно до статті 10 Закону України „Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні” від 16.07.99 р. № 996-XIV а також наказу про облікову політику ТОВ «МАСТЕР ФІНАНС » була проведена інвентаризація активів і зобов'язань станом на 31 грудня 2019 року. За результатами інвентаризації не було виявлено ні нестач ні перевищення, не виявлено активів та зобов'язань які не відповідають критеріям визнання, інвентаризація у повному обсязі не виявила порушень.

МСБО 2 «Запаси» станом на 31.12.2019 року на Товаристві запасів не обліковується. Руху запасів за видами у 2019 році не було.

#### 5.2. Довгострокова дебіторська заборгованість, тис. грн.

Станом на 31.12.2019 року довгострокової заборгованості не обліковується.

#### 5.3. МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу та припинена діяльність»

Станом на 31.12.2019р. Товариство не мало довгострокових активів, призначених для продажу, (груп вибуття) та не має діяльності, що припиняється або вже припинена.

#### 5.4. Оборотні активи та дебіторська заборгованість.

Станом на 31 грудня 2019 року оборотні активи за даними Товариства включають, тис.грн.:

Назва показника	Код рядка	На 01.01.2019	На 31.12.2019
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (надані позики, в т. ч. і на умовах фінансового кредиту)	1125	-	14 572
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів*	1140	-	11 038
в т. ч.: за			
- виданими позиками, в т. ч. і на умовах фінансового кредиту*			165
- за придбаними грошовими вимогами за позиками, в т. ч. і на умовах фінансового кредиту*			10 873
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	89 482
в т. ч.: за			
- за придбаними грошовими вимогами за позиками, в т. ч. і на умовах фінансового кредиту*			84 000
- інша **			5 482
<b>РАЗОМ</b>		-	<b>115092</b>

\*активи, оцінені за амортизованою собівартістю,

\*\* активи, оцінені за справедливою вартістю

#### 5.5. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Залишок грошових коштів на поточному рахунку Товариства станом на 31.12.2019р. складає **24,0 тис. грн.** Залишок готівкових коштів у касі Товариства станом на 31.12.2019р. складає **0,0 тис. грн.**  
Грошові кошти та їх еквіваленти включають, тис.грн.:

Назва показника	Код рядка	На 01.01.2019	На 31.12.2019
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	24
- Готівка	1166	-	-
- Рахунки в банках	1167	-	24
<b>РАЗОМ</b>		-	24

Грошові кошти Товариства зберігаються на поточних банківських рахунках. Облік грошових коштів і розрахунків грошовими коштами здійснюється згідно чинного законодавства стосовно касових операцій в готівковій формі та розрахункових операцій в безготівковій формі.

### 5.6. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

Фінансові активи, утримувані до погашення станом на 31.12.19 р. обліковуються у сумі - 109 610 тис. грн. і складаються з:

- 1) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги (надані позики, в т. ч. і в умовах фінансового кредиту) – 14 572 тис. грн.,
- 2) дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів – 11 038 тис. грн. ,
- 3) іншої поточної дебіторської заборгованості за придбаними грошовими вимогами за позиками, в т. ч. і на умовах фінансового кредиту – 84 000 тис. грн.

Фінансові активи, утримувані для продажу станом на 31 грудня 2019 р. обліковуються у сумі – 5 482 тис. грн. і складаються з:

- 1) Інша поточна дебіторська заборгованість - 5 482 тис. грн..

Відповідно до облікової політики Товариства періодичність переоцінки фінансових інвестицій встановлена щонайменше один раз на квартал при підготовці проміжної та річної фінансової звітності.

Резерв під збитки за фінансовими активами не створювався через відсутність ознак зменшення корисності для визнання та оцінки резерву (діяльність з надання фінансових послуг розпочато грудні 2019 р.)

### 5.7. Витрати майбутніх періодів.

До витрат майбутніх періодів відносяться витрати, здійснені за 12 місяців 2019 року, які підлягають віднесенню на витрати в майбутніх звітних періодах. Станом на 31.12.2019 року витрат и майбутніх періодів **0,3 тис. грн. (оренда).**

Назва показника	Код рядка	На 01.01.2019	На 31.12.2019
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
<b>РАЗОМ</b>		-	-

### 5.8. Капітал. Звіт про власний капітал за 2019 рік.

Товариство складає Звіт про власний капітал, де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО. Звіт про зміни у власному капіталі за 2019 рік включає таку інформацію:

- загальний сукупний прибуток за період
- для нерозподіленого прибутку (непокритего збитку) вплив ретроспективного перерахунку, виконаного відповідно до МСБО 8
- для кожного компоненту власного капіталу, зіставлення вартості на початок і кінець періоду



Назва показника	Код рядка	На 01.01.2019	На 31.12.2019
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	14 600
Резервний капітал	1415	-	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	12
Неоплачений капітал	1425	-	-
<b>Усього за розділом I Власний капітал</b>	<b>1495</b>	<b>-</b>	<b>14 613</b>

#### Статутний капітал.

Станом на 31.12.2019 року статутний капітал склав 14 600 тис. грн., сплачений грошовими коштами у розмірі 100%.

Статутний капітал сплачений засновниками у повному обсязі. Товариство нараховує дивіденди засновникам та визнає їх як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони об'явлені до звітної дати включно. У періоді 12 місяців 2019 р. дивіденди не об'являлися та не виплачувалися. Особливих прав, привілеїв або обмежень щодо частки немає.

#### Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) станом на 31.12.19 р. склав 12 тис. грн.

Фінансовий результат визначений Товариством як різниця між доходами та витратами, прибуток за наслідками 2019 р. склав **13 тис. грн.**, залишок нерозподіленого прибутку на 31.12.2019 р. становить 12 тис. грн. Резервний капітал -1,0 тис. грн.

#### Загальна сума доходів Товариства за 2019 р. складає 286 тис. грн., в т. ч.:

Назва показника	Код рядка	2019 рік	2018
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – проценти, нараховані за позиками виданими Товариством	2000	165	-
Інші доходи (доходи у вигляді безповоротної фінансової допомоги, отриманої від засновника ТОВ «ЛЕГАТ СТАНДАРТ»)	2240	121	-
<b>РАЗОМ доходи</b>		<b>286</b>	<b>-</b>

Визнання та оцінка доходів Товариства за 2019р. проводилися згідно з вимогами МСФЗ318 «Дохід».

#### Всього витрати за 2019 р. склали 270,0 р. тис. грн., в т. ч.:

Назва показника	Код рядка	2019 рік	2018
Адміністративні витрати	2130	201	-
Матеріальні затрати (МБП)	2500	6	-
Витрати на оплату праці	2505	47	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	10	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	138	-
- <i>Витрати на консультаційні, бухгалтерські, інформаційні, аудиторські послуги</i>		127	
- <i>РКО</i>		2	
- <i>оренда</i>		9	
Фінансові витрати (відсотки, нараховані за позикою, отриманою від засновника АТ ЗНВКІФ ГЕЛІОС»)	2250	69	-
<b>РАЗОМ витрати</b>		<b>270</b>	<b>-</b>

#### 5.9. Довгострокові та поточні зобов'язання

### Довгострокові зобов'язання

Станом на 31.12.2019р. Товариство не мало довгострокових зобов'язань.

### Поточні зобов'язання

Станом на 31.12.2019р. поточні зобов'язання складають – 100 511 тис. грн.

Назва показника	Код рядка	На 01.01.2019	На 31.12.2019
Поточна кредиторська заборгованість за:			
товари, роботи, послуги*	1615	-	94 945
розрахунками з бюджетом (з податку на прибуток)*	1620	-	
Інші поточні зобов'язання	1690		5 566
- отримані позики від засновника АТ ЗНВКІФ ГЕЛІОС»*			5 494
- нараховані відсотки за отриманими позиками від засновника АТ ЗНВКІФ ГЕЛІОС»*			69
<b>РАЗОМ</b>		-	<b>100 511</b>

\*активи, оцінені за амортизованою собівартістю,

\*\* активи, оцінені за справедливою вартістю

Розкриття справедливої вартості не вимагається у випадках, коли балансова вартість є прийнятним наближенням до справедливої вартості, таких як короткострокова дебіторська і кредиторська заборгованість, або для інструментів, чия справедлива вартість не може бути достовірно оцінена. Кредиторська заборгованість не перераховувалася з урахуванням дисконтування у зв'язку з тим, що короткострокова та погашається протягом року.

### МСБО 23 «Витрати на позики»

Станом на 31.12.2019р. отримано позику від засновника АТ ЗНВКІФ ГЕЛІОС» у сумі 5 494 тис. грн. нараховано відсотки – 69 тис. грн.

Назва показника	Код рядка	На 01.01.2019	На 31.12.2019
- нараховані відсотки за отриманими позиками від засновника АТ ЗНВКІФ ГЕЛІОС»			
<b>РАЗОМ</b>		-	

### МСБО 12 «Податки на прибуток».

Поточна ставка податку на прибуток у 2019 році складала 18% . Товариство за 2019 роки мало дохід з даними бухгалтерського обліку менше 20 млн. грн. тому в податковому обліку не застосовує різниці, які коригують фінансовий результат (Наказ №2-19 від 27.12.19 р.).

*Податкове законодавство* – в даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків та зборів, які стягуються як державними так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, нарахування на фонд заробітної плати, акциз та інші податки та збори. Закони, які регулюють ці податки часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені, існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм, що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Ці факти створюють податкові ризики, значно перевищуючі ризики в країнах з більш розвиненими податковими системами. Інтерпретації керівництвом Товариства законодавства застосовного до операцій та діяльності Товариства може бути оскаржена відповідними фіскальними органами. Події що відбувалися і відбуваються в Україні вказують на те, що податкові органи можуть зайняти більш жорстку позицію при інтерпретації законодавства та перевіряти податкових розрахунків. Як наслідки можуть бути донараховані податки, пені та штрафи.

Як результат цього активи та операційна діяльність Товариства можуть підлягати ризику в разі будь-яких несприятливих змін у політичному та економічному середовищі. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів Товариства, втрати та резерви під знецінення а також на ринковий рівень цін на угоди.

**Податкові ризики** – ризики, що виникають у разі прийняття Товариством позицій щодо розрахунку податку на прибуток, та можуть бути оскаржені податковими органами і призвести до нарахування податків, штрафів, до зміни наявних податкових збитків чи прибутків, за оцінкою керівництва Товариства знаходяться у звичайних невизначених межах з низькою ймовірністю реалізації і тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

#### **5.12. Умовні активи та зобов'язання МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»**

*Судові справи* – в ході своєї поточної діяльності Товариство у 2019 році не являлося об'єктом судових справ, розглядів, позовів та вимог та претензій.

На думку керівництва Товариства станом на 31 грудня 2019 року відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, вірогідність збереження фінансового положення, в якому знаходиться Товариство в зв'язку з податковим, валютним та митним законодавством, являється високою. Для тих випадків коли на думку керівництва Товариства, є значні сумніви в збереженні вказаного положення Товариства в фінансовій звітності визнані належні зобов'язання.

Система управління ризиками Товариства складається з сукупності визначених правил та процедур, спрямованих на виявлення, оцінку та управління ризиками діяльності з урахуванням її профілю ризиків (сукупності властивих їй видів ризику).

Система відповідних заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків складається з таких елементів:

- відділ управління ризиками (структурний підрозділ)
- внутрішній контроль/аудит (відповідальний працівник)
- корпоративне управління (організаційна структура, підпорядкування та функції посадових осіб та працівників, розподіл прав і обов'язків, правила та процедури прийняття рішень, щодо діяльності та контролю).

Серед ризиків Товариство визначає істотні ризики для нього, тобто реалізація яких буде мати істотний вплив на діяльність або фінансовий стан, визначає заходи щодо запобігання та мінімізації впливу. Товариство істотним для себе розглядає **кредитний, ринковий, операційний ризик та ризик ліквідності**.

Система управління ризиками розроблена та затверджена вищим органом управління, є внутрішнім документом, що регламентує функціонування та визначає профіль ризиків і систему заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків на діяльність Товариства, а також встановлює права, обов'язки та розподіляє відповідальність у процесі управління ризиками.

До ризиків, які можуть виникати при провадженні професійної діяльності належать такі їх види:

**Загальний фінансовий ризику (ризик банкрутства)**- ризик неможливості продовження діяльності Товариства, яке може виникнути при погіршенні фінансового стану Товариства, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності всі внаслідок перевищення витрат над доходами

**Операційний ризик** – ризик виникнення збитків, які є наслідком недосконалої роботи внутрішніх процесів та систем Товариства, її персоналу або результатом зовнішнього впливу. Операційний ризик включає ризик персоналу, інформаційно-технологічний ризик, правовий ризик.

**Ризик втрати ділової репутації** – ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів або контрагентів Товариства через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Товариства, зокрема її фінансової стійкості, якості послуг, що надаються, або її діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків

**Стратегічний ризик** – ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Товариства

**Кредитний ризик** – ризик виникнення в Товаристві фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Товариством відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання

**Ринковий ризик** – ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на чотирьох сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку боргових цінних паперів, ринку пайових цінних паперів, валютному ринку і товарному ринку. Ринковий ризик включає процентний ризик, пайовий ризик, валютний ризик, товарний ризик.

**Ризик ліквідності** – ризик виникнення збитків в Товариства у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання нею в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів.

**Особливим видом ризику є системний ризик** – ризик виникнення збитків у значній кількості установ який обумовлений неможливістю виконання ними своїх зобов'язань у зв'язку з невиконанням (несвоечасним виконанням) зобов'язань однією установою внаслідок реалізації у неї кредитного ризику ризику ліквідності або іншого ризику. Системний ризик несе загрозу порушення діяльності всієї фінансової системи.

#### Управління ризиками

##### **Ризик персоналу як складової операційного ризику**

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику персоналу Товариства:

- виважена політика підбору кваліфікованих кадрів
- встановлення жорсткіших критеріїв відбору персоналу та додаткових вимог до кваліфікації та дисципліни
- проведення навчання та підвищення кваліфікації
- обмеження доступу до інсайдерської інформації та інформації з обмеженим доступом
- перевірка правомірності та безпомилковості проведення операцій
- чітке розмежування повноважень та обов'язків
- контроль за дотриманням визначених посадових інструкцій
- наявність таких інструкцій
- встановлення ефективних процедур вирішення конфліктів

##### **Ризик інформаційно-технологічного впливу як складової операційного ризику**

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ІТ

- використання надійних технічних, програмних, ІТ систем і засобів комунікації та зв'язку
- забезпечення безперебійного їх функціонування
- застосування засобів захисту інформації на всіх етапах обробки і зберігання
- дублювання та архівування інформації
- організація контролю доступу до інформації та приміщень

##### **Ризик правовий як складової операційного ризику**

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику правового

- чітке розмежування повноважень та відповідальності, регламентування
- своечасне інформування про зміни у законодавстві та внутрішніх документах
- розробка типових форм та інших документів
- попередження порушень вимог нормативно-правових актів, шляхом аудиту(контролю)

##### **Ризик втрати ділової репутації**

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику втрати репутації

- вибір виваженої бізнес-стратегії
- контроль за послідовним впровадженням цілей, завдань та управлінських рішень
- підвищення рівня кваліфікації керівників всіх рівнів
- забезпечення відповідності оперативних планів діяльності установи її цілям

#### Схильність Товариства до ризиків на кінець звітного періоду та інформація про концентровані ризики:

##### **Управління капіталом**

Капітал Товариства складається з власного капіталу, який належить засновнику, що включає в себе статутний капітал. Товариство здійснює контроль за капіталом шляхом проведення аналізу сукупності власного капіталу та можливості його коригування з метою збереження спроможності продовжувати свою діяльність, забезпечення дохідності та раціонального використання фінансових ресурсів. Протягом 2019 року **не було змін** у підході Товариства до управління капіталом, керівництво Товариства здійснює оптимізацію структури капіталу на щорічній основі.

Розрахунок вартості чистих активів Товариства:

- загальна вартість активів Товариства на 31.12.2019р. становить 115 124 тис. грн.,
  - загальна вартість зобов'язань Товариства становить 100 511 тис. грн.
- Всього чисті активи на 31.12.2019р. 14 613 тис. грн.  
Сума зареєстрованого капіталу на 31.12.2019р. 14 600 тис. грн.

Таким чином, вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2019р. перевищує розмір Статутного капіталу на 31.12.2019р., що відповідає вимогам ст. 144 Цивільного кодексу України (№ 435-IV від 16 січня 2003 року).

### **Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства)**

Заходи для запобігання та мінімізації впливу загального фінансового ризику (ризик банкрутства)

Товариства:

- контроль за фінансовим станом Товариства, якістю активів, структурою капіталу
- коригування у разі появи ознак погіршення

### **Ринкові ризики**

Валютний ризик

Товариство не було схильне до валютного ризику станом на 31 грудня 2018 року, оскільки не мало жодних монетарних активів або зобов'язань деномінованих в іноземній валюті та не мало наслідків коливання курсів іноземних валют та золота.

Усвідомлюючи значні ризики в даному середовищі (фінансовій системі України), менеджмент Товариства контролює частку активів, що розміщуються в фінансові інструменти з метою ефективного використання вільних коштів для максимальних доходів. Заходи для запобігання та мінімізації впливу ринкового ризику, що застосовуються менеджментом Товариства:

**Кредитний ризик** – Для Товариства основним фінансовим інструментом, схильним до кредитного ризику є інша дебіторська заборгованість. Компанія мінімізує свій кредитний ризик шляхом укладання угод з покупцями, що мають відповідні кредитні історії. Інші статті фінансової звітності не схильні до кредитного ризику. Товариство не має заборгованостей строком більше 3 років. Грошові кошти розміщуються в банках, які на момент відкриття рахунків мають мінімальний ризик дефолту та вважаються достатньо надійними. Максимальна сума кредитного ризику на звітну дату являє собою **балансову вартість фінансових активів.**

Заходи для запобігання та мінімізації впливу кредитного ризику, що застосовуються менеджментом Товариства:

- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом
  - диверсифікація структури дебіторської заборгованості
  - аналіз платоспроможності контрагентів
  - здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах простроченої дебіторської заборгованості
- Керівництво застосовує кредитну політику та здійснює постійний контроль за схильністю до кредитного ризику.

У 2017 році був проведений аналіз концентрації кредитного ризику за контрагентами, аналіз по строкам погашення резерв на покриття сумнівної заборгованості не створювався.

**Ризик ліквідності** – ризик того, що у Товариства виникнуть труднощі з розрахунками за фінансовими зобов'язаннями, що здійснюються грошовими коштами або іншими фінансовими активами на кінець звітного періоду **незначний.**

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ліквідності

- збалансованість активів за строками реалізації з зобов'язаннями за строками погашення
- утримання певного обсягу активів в ліквідній формі
- встановлення внутрішнього обмеження обсягу залучених коштів для фінансування діяльності
- збалансування вхідних та вихідних грошових потоків
- планування поточної ліквідності.

Розрахунок впливу зміни процентної ставки з використанням методу ефективного відсотку за фінансовими активами та зобов'язаннями не розраховувався, так як ці фінансові інструменти Товариство має намір реалізувати в найближчому майбутньому, очікуваний термін реалізації не перевищує 1 рік, довгострокових кредитів та позик станом на 31.12.2018 року немає.

### **5.13. Резерви МСБО «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» та МСБО19 «Виплати працівникам»**

Співробітники Товариства отримують пенсійне забезпечення від Пенсійного фонду у відповідності з нормативними документами та законами України. Товариство зобов'язане відраховувати визначений відсоток заробітної плати до Пенсійного фонду з метою виплати пенсій. Єдиним зобов'язанням Товариства по відношенню до даного пенсійного плану є відрахування певного відсотку зарплати до Пенсійного фонду. Станом на 31 грудня 2019 року Товариство не мало зобов'язань за додатковими пенсійними виплатами, медичним обслуговуванням, страховими чи іншими виплатами після виходу на пенсію перед своїми співробітниками чи іншими працівниками.

Резерви за зобов'язаннями та платежами сума й термін по яким не визначені не створювалися, так як у Товариства **не було** поточного юридичного або конструктивного 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.

#### 5.14.Звіт про рух грошових коштів

Звіт щодо руху грошових коштів Товариства за звітний період складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності Товариства, сума якого скоригована на придбання фінансових інвестицій, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність — це рух грошових коштів на придбання фінансових інвестицій.

Назва показника	Код рядка	2019 рік	2018
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	14 600	
Отримання позик	3305	5 501	
- позика від учасника АТ «НВЗКІФ «ГЕЛІОС»		5 494	
- поворотна фінансова допомога від фізичної особи		7	
Інші надходження фінансової діяльності	3340	121	
- безповоротна фінансова допомога від засновника ТОВ «ЛЕГАТ СТАНДАРТ»		121	
Інші надходження операційної діяльності	3095	337	
<b>РАЗОМ надходження</b>		<b>20 559</b>	

Назва показника	Код рядка	2019 рік	2018
Витрачання на:			
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	14 572	
Оплату товарів (робіт, послуг) – оренда, бухгалтерські послуги, тощо	3100	77	
Оплату праці	3105	38	
Оплату ЄСВ	3110	10	
Оплату (ПДФО та ВС)	3115	9	
Інші витрачання операційної діяльності – оплата за право грошової вимоги	3190	5822	
Погашення позик отриманих від фізичних осіб	3350	7	
<b>РАЗОМ надходження</b>		<b>20 535</b>	

Грошові потоки в іноземній валюті відсутні.

Грошових коштів, які є в наявності і які не доступні для використання Товариство не має.

#### 6.ЗМІНИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Фінансова звітність Товариства представлена за обліковою політикою у відповідності з МСФЗ. Змін обліковій політиці на поточний період чи на будь-який попередній період не було тому впливу від змін (існуючого або потенційного) на майбутні звітні періоди не було.

#### 7.МСФЗ 8 «ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ»

В силу специфіки діяльності Товариства господарчо-галузеві та географічні сегменти не виділені так як діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалася в **одному** операційному, географічному та бізнес сегменті. Товариство здійснювало торговельно-комісійні операції, пов'язані з переуступкою клієнтам

постачальниками банку-фактору неоплачених платіжних вимог за поставлену продукцію, виконані роботи і надані послуги та права одержання платежів за ними. Таким чином у звітному році доля сегментів в сукупних доходах та витратах була 100% і Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

## 8.МСБО 24 «РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ»

Наведені нижче фізичні особи являють собою пов'язані сторони для Товариства:

Пов'язана сторона	Код ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Характер взаємовідносин	Наявність контролю
АТ «ЗНВКІФ «ГЕЛІОС»	41163797	01030, м.Київ, ВУЛИЦЯ БОГДАНА ХМЕЛЬНИЦЬКОГО, будинок 51, ЛІТЕРА Б, офіс 20	Пряме володіння 100%	можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність Товариства шляхом прямого володіння часткою, що відповідає 100,00% статутного капіталу
ДІДЕНКО АНТОН СЕРГІЙОВИЧ	-	УКРАЇНА, ЗАПОРІЗЬКА ОБЛАСТЬ, М.ЗАПОРІЖЖЯ, ВУЛИЦЯ ГРЯЗНОВА, 90А, КВ.135	69068, КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК(КОНТРОЛЕР)	можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність Товариства

Фінансово-господарські операції здійснювалися на звичайних умовах у звичайних цінах. Протягом звітного періоду керівництву Товариства директору нараховувалася та виплачувалася заробітна плата відповідно до встановленою системи оплати праці.

Сума нарахованої заробітної плати за період діяльності Товариства у 2019 року директору Товариства складає 38,0 тис. грн. Заборгованості на кінець звітного періоду по заробітній платі немає. Компенсації, бонуси та інші додаткові виплати керівництву не здійснювалися.

## 9.МСБО 10 «ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ»

Керівництво Товариства встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО10.

Коригуючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, некоригуючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду. Товариство коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідним (пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату). Товариство розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулися після звітної дати. Після звітної дати не відбулося істотних подій, які суттєво впливають на розуміння фінансової звітності Товариства.

## 10. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ

Ці фінансові звіти затверджені та допущені до публікації (оприлюднення) директором Товариства 26 лютого 2020р.

Директор \_\_\_\_\_ Пешехонова ІІ

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ ТОВ «ПРАЙМ АУДИТ ЛТД»/Р.Р. Галієв

Процитувано, пронумеровано та  
скріплено відбитком печатки

ЗР аркушів

Директор  
ТОВ АФ «БЛИСКОР»

Іванів Р. Г.  
«28.09.2019р.»

