АУДИТ-ОПТІМ
КОМПЛЕКСНЕ АУДИТОРСЬКЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ
вул. Хорива, 23, оф. 1, м. Київ, 04071

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ
щодо річних звітних даних
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЗЛАТ ГРАД-ІНВЕСТ» за 2020р.

Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «ЗЛАТ ГРАД-ІНВЕСТ»

Національна комісія з цінних паперів
та фондовому ринку

Ідентифікація та опис інформації з предмета завдання

Ми здійснили виконання завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЗЛАТ ГРАД-ІНВЕСТ» за 2020 рік (далі – звітні дані), у відповідності до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», а також вимог чинного законодавства України.

Метою завдання є надання обмеженої впевненості щодо відповідності річних звітних даних вимогам «Порядку складання та подання звітності 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 26.09.2017р. №3840 (далі - Порядок №3840) із змінами та доповненнями.

Застосовні критерії

Критерії, за допомогою яких було оцінено звітні дані, містяться у Порядку № 3840 та полягають у підтвердженні достовірності звітних даних, а саме того, чи складені вони на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняними.

Обмеження щодо розповсюдження

Оскільки застосовні критерії визначені у Порядку № 3840 розроблені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Оскільки цей Звіт складений виключно для надання до НКЦПФР, в результаті чого він не може використовуватися для інших цілей і не може бути розповсюдженим між іншими сторонами, ніж ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЗЛАТ ГРАД-ІНВЕСТ» або НКЦПФР.

Відповідальність сторін

Управлінський персонал несе відповідальність за складання звітних даних, відповідно до чинного законодавства України та Порядку № 3840 та за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання звітних даних, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальністю аудиторів є висловлення думки щодо відповідності річних звітних даних страховика вимогам Порядку складання звітних даних страховиків.

Завдання виконувалося згідно з Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг.

Аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Огляд виконаної роботи

Завдання передбачало виконання процедур для отримання аудиторських доказів щодо того, чи складені звітні дані на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняними. Вибір процедур залежав від судження аудитора, які передбачали: отримання розуміння предмету перевірки та інших обставин завдання, у тому числі внутрішнього контролю; оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації про предмет перевірки; дії у відповідь на оцінені ризики, в тому числі розробку відповідних аудиторських процедур; виконання подальших процедур, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Планування та виконання аудиторських процедур здійснено, у масштабі необхідному для забезпечення одержання обсягу достатніх та прийнятних аудиторських доказів, необхідних для формування обмеженої впевненості аудиторів, щодо предмета перевірки.

Процедури, виконані у завданні з надання обмеженої впевненості, відрізняються за характером і часом від процедур завдання з надання обґрунтованої впевненості, маючи при цьому менший обсяг. Рівень впевненості, отриманий у завданні з надання обмеженої впевненості, є значно нижчим порівняно з тим рівнем, який було б отримано у разі виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості

Висновок

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЗЛАТ ГРАД-ІНВЕСТ» при складанні річних звітних даних не дотримано в усіх суттєвих аспектах вимог «Порядку складання та подання звітності 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 26.09.2017р. №3840 із змінами та доповненнями.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Основні відомості про аудиторську фірму:
Повне найменування:
ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТІМ».
Код ЄДРПОУ: 21613474.
Місцезнаходження юридичної особи: 03083, м. Київ, пр-т Науки, буд. 50.
Фактичне місцезнаходження: 04071, м. Київ, вул. Хорива, буд. 23, оф.1.
Телефон: (044) 425-74-99, (050) 425-74-99.
Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації: 20.07.1998р. №1 068 120 0000 007944.
Діяльність ПП «АФ «АУДИТ-ОПТІМ» здійснюється на підставі внесення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 0295, який опубліковано на сайті Аудиторської палати України www.apu.com.ua, у такі розділи:

- «Суб'єкти аудиторської діяльності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Ел.адреса audit_optim@ukr.net
Адреса сайту в Інтернеті www.audit-optim.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту
Дата та номер договору на проведення аудиту: № 18 від 09.02.2021 року.
Дата початку проведення аудиту: 09.02.2021 року.
Дата закінчення проведення аудиту: 19.02.2021 року.

Перевірка проводилася в межах адміністративного офісу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЗЛАТ ГРАД-ІНВЕСТ» за адресою: 08300, Київська обл., м. Бориспіль, вул. Ватутіна, 99.

Партнер завдання з аудиту
Аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТІМ» _____ ***Капусенко Н.С.***
Сертифікат аудитора № 005509, виданий згідно рішення Аудиторської палати України № 125 від 22.07.2003р. номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100543.

Від імені аудиторської фірми
Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТІМ» _____ ***Трушкевич Т.М.***
Сертифікат аудитора серії А № 001147, виданий згідно рішення Аудиторської палати України від 28.04.1994р. № 14, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100017.

м. Київ
19.02.2021 року

Реквізити

Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта подання	41421019
Повне найменування суб'єкта подання	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "ЗЛАТ ГРАД-ІНВЕСТ"
Дата реєстрації суб'єктом подання електронного документа	30.01.2021
Вихідний реєстраційний номер електронного документа	6
Дата початку звітного періоду	01.12.2020
Дата закінчення звітного періоду	31.12.2020

Довідка про Управителя

Прізвище, ім'я, по батькові керівника Управителя або особи, яка виконує його обов'язки	Штефан Анаталій Миколайович
Прізвище, ім'я, по батькові головного бухгалтера / бухгалтера Управителя	Кавунник Яна Вікторівна
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Область	Київська область
Поштовий індекс	08300
Населений пункт	Бориспіль
Вулиця, будинок	Ватутіна
Кімната, квартира	99
Контактний телефон	+38(095)2721651
Електронна адреса	fincompany@me.com
Реквізити вебсторінки вебсайту Управителя (URL-адреса), на якій оприлюднено річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом з аудиторським звітом	www.Zlatgradinvest.net
Зареєстрований розмір статутного капіталу на дату складання Даних (грн)	56800000
Кількість ФФБ, якими управляє Управитель, шт.	1

Інформація про банки, які обслуговують поточні рахунки Управителя, на яких обліковуються власні кошти Управителя

Найменування банку, що обслуговує поточний рахунок Управителя (для власних коштів)	АБ Укргазбанк
Номер поточного рахунку	UA673204780000026504924489227

Довідка про ФФБ та ФОН, активами яких управляє Управитель

Вид фонду	ФФБ
Повне найменування ФФБ/ ФОН	м. Бориспіль, вул. Головатого, 71-а, (І – черга, І – пусковий комплекс)

Вид ФФБ (Щодо ФОН не заповнюються)	вид А
Номер ФФБ (Щодо ФОН не заповнюються)	1009590002
Міжнародний ідентифікаційний номер цінного папера (для сертифікатів ФОН)	
Дата створення ФФБ/ реєстрації випуску сертифікатів ФОН (1)	28.10.2020
Дата укладання договору з забудовником (1)	28.10.2020
Інформація про забудовника: код за ЄДРПОУ (1)	42586571
Інформація про забудовника: найменування (1)	Товариство з обмеженою відповідальністю "ЗЛАТ ГРАД - БУД"
Кількість об`єктів будівництва, шт (1)	1
Місцезнаходження об`єкта будівництва: область (1)	Київська область
Місцезнаходження об`єкта будівництва: населений пункт (1)	Бориспіль
Місцезнаходження об`єкта будівництва: вулиця, будинок (1)	Головатого, буд.71-а
Кадастровий номер земельної ділянки, на якій розташований об`єкт будівництва (1)	3210500000:06:004:0060
Категорія складності об`єкта будівництва (1)	5
Клас наслідків (відповідальності) будівлі або споруди, об`єкта будівництва (1)	СС3
Вид власності на земельну ділянку (1)	оренда
Строк уведення в експлуатацію об`єкта будівництва згідно з договором із забудовником (1)	31.03.2022
Вартість будівництва, грн (Щодо ФОН не заповнюються)	71047624
Поточна ціна вимірної одиниці об`єкта будівництва (м2) , грн (Щодо ФОН не заповнюються)	13600
Загальна площа об`єктів інвестування в об`єкті будівництва відповідно до попереднього обсягу замовлення на будівництво, (м2) (Щодо ФОН не заповнюються)	5224.09
Загальна кількість об`єктів інвестування в об`єкті будівництва відповідно до попереднього обсягу замовлення на будівництво, шт.(Щодо ФОН не заповнюються)	115
Загальна кількість об`єктів інвестування в об`єкті будівництва, закріплених за довірителями, шт.(Щодо ФОН не заповнюються)	0
Відсоток фінансування об`єкта будівництва згідно з графіком фінансування будівництва (Заповнюється для ФФБ виду А), (Щодо ФОН не заповнюються) / відсоток готовності об`єкта будівництва згідно графіку будівництва (Заповнюється для ФФБ виду Б), (Щодо ФОН не заповнюються)	52
Фактичний відсоток фінансування об`єкта будівництва (Заповнюється для ФФБ виду А), (Щодо ФОН не заповнюються)/ фактичний відсоток готовності об`єкта будівництва (Заповнюється для ФФБ виду Б), (Щодо ФОН не заповнюються)	52
Кількість довірителів ФФБ, усього(Щодо ФОН не заповнюються)	0
Кількість довірителів ФФБ - фізичних осіб(Щодо ФОН не заповнюються)	0
Кількість довірителів ФФБ - юридичних осіб (Щодо ФОН не заповнюються)	0
Наявність спільних інвесторів ФОН (Щодо ФОН не заповнюються)	відсутність
Кількість укладених договорів з довірителями ФФБ, усього (Щодо ФОН не заповнюються)	0
Кількість укладених договорів з довірителями ФФБ - фізичними особами (Щодо ФОН не заповнюються)	0
Кількість укладених договорів з довірителями ФФБ - юридичними особами (Щодо ФОН не заповнюються)	0
Кількість довірителів ФФБ, які мають заборгованість за платежами, усього (Щодо ФОН не заповнюються)	0

Кількість довірителів ФФБ - фізичних осіб, які мають заборгованість за платежами (Щодо ФОН не заповнюються)	0
Кількість довірителів ФФБ - юридичних осіб, які мають заборгованість за платежами (Щодо ФОН не заповнюються)	0
Кількість договорів з довірителями ФФБ, які мають заборгованість за платежами, усього (Щодо ФОН не заповнюються)	0
Кількість договорів з довірителями ФФБ - фізичними особами, які мають заборгованість за платежами (Щодо ФОН не заповнюються)	0
Кількість договорів з довірителями ФФБ - юридичними особами, які мають заборгованість за платежами (Щодо ФОН не заповнюються)	0
Кількість припинених договорів з довірителями ФФБ, за ініціативою довірителів ФФБ, усього (Щодо ФОН не заповнюються)	0
Кількість припинених договорів з довірителями ФФБ, за ініціативою довірителів ФФБ - фізичних осіб (Щодо ФОН не заповнюються)	0
Кількість припинених договорів з довірителями ФФБ, за ініціативою довірителів ФФБ - юридичних осіб (Щодо ФОН не заповнюються)	0
Кількість припинених договорів з довірителями ФФБ, за ініціативою Управителя, усього (Щодо ФОН не заповнюються)	0
Кількість припинених договорів з довірителями ФФБ - фізичними особами, за ініціативою Управителя, усього (Щодо ФОН не заповнюються)	0
Кількість припинених договорів з довірителями ФФБ – юридичними особами, за ініціативою Управителя (заповнюється щодо ФОН у разі функціонуванні системи ФОН-ФФБ)	0
Кількість договорів з довірителями ФФБ - позичальниками, усього	0
Кількість договорів з довірителями ФФБ - позичальниками фізичними особами	0
Кількість договорів з довірителями ФФБ - позичальниками юридичними особами	0
Повне найменування ФОН, який є довірителем ФФБ	відсутні
Примітки	

Довідка про діяльність Управителя з управління активами ФФБ

Кількість ФФБ	1
Номер ФФБ	1009590002
Кількість об`єктів будівництва ФФБ	1
Місцезнаходження об`єкта будівництва ФФБ: область (1) (3)	Київська область
Місцезнаходження об`єкта будівництва ФФБ: населений пункт (1)	Бориспіль
Місцезнаходження об`єкта будівництва ФФБ: вулиця, будинок (1)	Головатого, 71-а
Вартість будівництва, грн	71047624
Джерела фінансування будівництва - сума кредитів, отриманих Управителем для фінансування будівництва, усього, на початок періоду (3), грн	0
Джерела фінансування будівництва - сума кредитів, отриманих Управителем для фінансування будівництва, з терміном погашення до 12 місяців, на початок періоду (3), грн	0
Джерела фінансування будівництва - сума кредитів, отриманих Управителем для фінансування будівництва, з	0

терміном погашення понад 12 місяців, на початок періоду (3), грн	
Джерела фінансування будівництва - сума внесків, зроблених довірителями ФФБ, усього на початок періоду, грн	0
Джерела фінансування будівництва - сума внесків, зроблених довірителями ФФБ, фізичними особами, на початок періоду, грн	0
Джерела фінансування будівництва - сума внесків, зроблених довірителями ФФБ юридичними особами, на початок періоду, грн	0
Джерела фінансування будівництва - сума внесків, зроблених довірителем ФФБ спільним інвестором ФОН, на початок періоду, грн	0
Джерела фінансування будівництва - власні кошти Управителя, направлені на фінансування будівництва, на початок періоду (3), грн	0
Джерела фінансування будівництва - сума кредитів, отриманих Управителем для фінансування будівництва, усього, надходження за звітний період (3), грн	0
Джерела фінансування будівництва - сума кредитів, отриманих Управителем для фінансування будівництва, з терміном погашення до 12 місяців, надходження за звітний період (3), грн	0
Джерела фінансування будівництва - сума кредитів, отриманих Управителем для фінансування будівництва, з терміном погашення понад 12 місяців, надходження за звітний період (3), грн	0
Джерела фінансування будівництва - сума внесків, зроблених довірителями ФФБ, усього, надходження за звітний період, грн	0
Джерела фінансування будівництва - сума внесків, зроблених довірителями ФФБ - фізичними особами, надходження за звітний період, грн	0
Джерела фінансування будівництва - сума внесків, зроблених довірителями ФФБ - юридичними особами, надходження за звітний період, грн	0
Джерела фінансування будівництва - сума внесків, зроблених довірителем ФФБ спільним інвестором ФОН, надходження за звітний період, грн	0
Джерела фінансування будівництва - власні кошти Управителя, направлені на фінансування будівництва, повернуті за звітний період (3), грн	0
Джерела фінансування будівництва - сума кредитів, отриманих Управителем для фінансування будівництва, усього, видатки за звітний період (3), грн	0
Джерела фінансування будівництва - сума кредитів, отриманих Управителем для фінансування будівництва, з терміном погашення до 12 місяців, видатки за звітний період (3), грн	0
Джерела фінансування будівництва - сума кредитів, отриманих Управителем для фінансування будівництва, з терміном погашення понад 12 місяців, видатки за звітний період (3), грн	0
Джерела фінансування будівництва - сума коштів, повернутих довірителям ФФБ з ФФБ за звітний період, усього, грн	0
Джерела фінансування будівництва - сума коштів , повернутих довірителям ФФБ – фізичним особам з ФФБ за звітний період, грн	0
Джерела фінансування будівництва - сума коштів , повернутих довірителям ФФБ – юридичним особам з ФФБ за звітний період, грн	0
Джерела фінансування будівництва - сума коштів , повернутих довірителю ФФБ – спільному інвестору ФОН з ФФБ за звітний період, грн	0
Джерела фінансування будівництва – сума власних коштів Управителя, направлені на фінансування будівництва за звітний період (3), грн	0

Джерела фінансування будівництва - сума кредитів, отриманих Управителем для фінансування будівництва, усього, на кінець періоду (3), грн	0
Джерела фінансування будівництва - сума кредитів, отриманих Управителем для фінансування будівництва, з терміном погашення до 12 місяців, на кінець періоду (3), грн	0
Джерела фінансування будівництва - сума кредитів, отриманих Управителем для фінансування будівництва, з терміном погашення понад 12 місяців, на кінець періоду (3), грн	0
Джерела фінансування будівництва - сума внесків, зроблених довірителями ФФБ, усього на кінець періоду, грн	0
Джерела фінансування будівництва - сума внесків, зроблених довірителями ФФБ - фізичними особами, на кінець періоду, грн	0
Джерела фінансування будівництва - сума внесків, зроблених довірителями ФФБ - юридичними особами, на кінець періоду, грн	0
Джерела фінансування будівництва - сума внесків, зроблених довірителем ФФБ – спільним інвестором ФОН, на кінець періоду, грн	0
Джерела фінансування будівництва - власні кошти Управителя, направлені на фінансування будівництва (3), на кінець періоду, грн	0
Фінансування будівництва - загальна сума фінансування будівництва, кошти на рахунках ФФБ, на початок періоду, усього, грн	0
Фінансування будівництва - загальна сума фінансування будівництва, кошти на поточному рахунку ФФБ в банку, на початок періоду, грн	0
Фінансування будівництва - загальна сума фінансування будівництва, кошти на депозитному рахунку ФФБ в банку, на початок періоду, грн	0
Фінансування будівництва - загальна сума фінансування будівництва, кошти, передані забудовнику для спорудження об`єктів будівництва, на початок періоду, грн	0
Фінансування будівництва - загальна сума фінансування будівництва, кошти, нараховані відсотки за депозитним рахунком ФФБ в банку, надходження на початок періоду, грн	0
Фінансування будівництва - загальна сума фінансування будівництва, кошти, списані суми за розрахунково-касове обслуговування, нараховані відсотки, видатки на початок періоду, грн	0
Фінансування будівництва - загальна сума фінансування будівництва, кошти, винагорода Управителю, на початок періоду, усього1, грн	0
Фінансування будівництва - загальна сума фінансування будівництва, кошти, винагорода Управителю, сплачена забудовником, на початок періоду1, грн	0
Фінансування будівництва - загальна сума фінансування будівництва, кошти, винагорода Управителю, сплачена довірителями, на початок періоду1, грн	0
Фінансування будівництва - загальна сума фінансування будівництва, кошти, надходження за рахунками ФФБ за звітній період, усього, грн	0
Фінансування будівництва - загальна сума фінансування будівництва, кошти на поточному рахунку ФФБ в банку, надходження за звітній період, грн	0
Фінансування будівництва - загальна сума фінансування будівництва, кошти, на депозитному рахунку ФФБ в банку, надходження за звітній період, грн	0
Фінансування будівництва - загальна сума фінансування будівництва, кошти, передані забудовнику для спорудження об`єктів будівництва за звітній період, грн	0
Фінансування будівництва - загальна сума фінансування будівництва, кошти, нараховані відсотки за депозитним	0

рахунком ФФБ в банку, надходження за звітній період, грн

Фінансування будівництва - загальна сума фінансування будівництва, кошти, списані суми за розрахунково-касове обслуговування, нараховані відсотки, видатки за звітній період, грн	0
Фінансування будівництва - загальна сума фінансування будівництва, кошти, винагорода Управителю за звітний період, усього1, грн	0
Фінансування будівництва - загальна сума фінансування будівництва, кошти, винагорода Управителю, сплачена забудовником за звітний період1, грн	0
Фінансування будівництва - загальна сума фінансування будівництва, кошти, винагорода Управителю, сплачена довірителями за звітний період1, грн	0
Фінансування будівництва - загальна сума фінансування будівництва, кошти, видатки за рахунками ФФБ за звітний період, усього грн	0
Фінансування будівництва - загальна сума фінансування будівництва, кошти на поточному рахунку ФФБ в банку, видатки за звітний період, грн	0
Фінансування будівництва - загальна сума фінансування будівництва, кошти на депозитному рахунку ФФБ в банку, видатки за звітний період, грн	0
Фінансування будівництва - загальна сума фінансування будівництва, кошти, повернуті забудовником за звітний період, грн	0
Фінансування будівництва - загальна сума фінансування будівництва, кошти на рахунках ФФБ, усього, на кінець періоду, грн	0
Фінансування будівництва - загальна сума фінансування будівництва, кошти на поточному рахунку ФФБ в банку, на кінець періоду, грн	0
Фінансування будівництва - загальна сума фінансування будівництва, кошти на депозитному рахунку ФФБ в банку, на кінець періоду, грн	0
Фінансування будівництва - загальна сума фінансування будівництва, кошти, передані забудовнику для спорудження об`єктів будівництва, на кінець періоду, грн	0
Фінансування будівництва - загальна сума фінансування будівництва, кошти, нараховані відсотки за депозитним рахунком ФФБ в банку, на кінець періоду, грн	0
Фінансування будівництва - загальна сума фінансування будівництва, кошти, списані суми за розрахунково-касове обслуговування, нараховані відсотки, на кінець періоду, грн	0
Фінансування будівництва - загальна сума фінансування будівництва, кошти, винагорода Управителю, на кінець періоду, усього1, грн	0
Фінансування будівництва - загальна сума фінансування будівництва, кошти, винагорода Управителю, сплачена забудовником, на кінець періоду1, грн (3)	0
Фінансування будівництва - загальна сума фінансування будівництва, кошти, винагорода Управителю, сплачена довірителями, на кінець періоду1, грн	0
Фінансування будівництва - розрахунки забудовника з Управителем, на початок періоду, усього, грн	0
Фінансування будівництва - розрахунки забудовника з Управителем, обсяг виконаних робіт, на початок періоду, грн	0
Фінансування будівництва - розрахунки забудовника з Управителем, зменшення замовлення, на початок періоду, грн	0
Фінансування будівництва - розрахунки забудовника з Управителем, відмова від участі у ФФБ, на початок періоду, грн	0
Фінансування будівництва - розрахунки забудовника з Управителем, інші випадки, усього, на початок періоду, грн	0

Фінансування будівництва - розрахунки забудовника з Управителем, надходження за звітній період, усього, грн	0
Фінансування будівництва - розрахунки забудовника з Управителем, обсяг виконаних робіт, надходження за звітній період, грн	0
Фінансування будівництва - розрахунки забудовника з Управителем, зменшення замовлення, надходження за звітній період, грн	0
Фінансування будівництва - розрахунки забудовника з Управителем, відмова від участі у ФФБ, надходження за звітній період, грн	0
Фінансування будівництва - розрахунки забудовника з Управителем, інші випадки, усього, надходження за звітній період, грн	0
Фінансування будівництва - розрахунки забудовника з Управителем, видатки за звітній період, усього, грн	0
Фінансування будівництва - розрахунки забудовника з Управителем, обсяг виконаних робіт, видатки за звітній період, грн	0
Фінансування будівництва - розрахунки забудовника з Управителем, зменшення замовлення, видатки за звітній період, грн	0
Фінансування будівництва - розрахунки забудовника з Управителем, відмова від участі у ФФБ, видатки за звітній період, грн	0
Фінансування будівництва - розрахунки забудовника з Управителем, інші випадки, усього, видатки за звітний період, грн	0
Фінансування будівництва - розрахунки забудовника з Управителем, на кінець періоду, надходження, грн	0
Фінансування будівництва - розрахунки забудовника з Управителем, обсяг виконаних робіт, на кінець періоду, грн	0
Фінансування будівництва - розрахунки забудовника з Управителем, зменшення замовлення, на кінець періоду, грн	0
Фінансування будівництва - розрахунки забудовника з Управителем, відмова від участі у ФФБ, на кінець періоду, грн	0
Фінансування будівництва - розрахунки забудовника з Управителем, інші випадки, усього, на кінець періоду, грн	0
Фінансування будівництва - розрахунки Управителя з довірителями ФФБ, яким передані майнові права, усього, на початок періоду, грн	0
Фінансування будівництва - розрахунки Управителя з довірителями ФФБ – фізичними особами, яким передані майнові права, на початок періоду, грн	0
Фінансування будівництва - розрахунки Управителя з довірителями ФФБ – юридичними особами, яким передані майнові права, на початок періоду, грн	0
Фінансування будівництва - розрахунки Управителя з довірителем ФФБ – спільним інвестором ФОН, якому передані майнові права, на початок періоду, грн	0
Фінансування будівництва - розрахунки Управителя з довірителями ФФБ, яким передані майнові права, надходження за звітній період, усього, грн	0
Фінансування будівництва - розрахунки Управителя з довірителями ФФБ – фізичними особами, яким передані майнові права, надходження за звітній період, грн	0
Фінансування будівництва - розрахунки Управителя з довірителями ФФБ – юридичними особами, яким передані майнові права, надходження за звітній період, грн	0
Фінансування будівництва - розрахунки Управителя з довірителем ФФБ – спільним інвестором ФОН, якому передані майнові права, надходження за звітній період, грн	0
Фінансування будівництва - розрахунки Управителя з	0

довірителями ФФБ, яким передані майнові права, усього, видатки за звітній період, грн	
Фінансування будівництва - розрахунки Управителя з довірителями ФФБ – фізичними особами, яким передані майнові права, видатки за звітній період, грн	0
Фінансування будівництва - розрахунки Управителя з довірителями ФФБ - юридичними особами, яким передані майнові права, видатки за звітній період, грн	0
Фінансування будівництва - розрахунки Управителя з довірителем ФФБ – спільним інвестором ФОН, якому передані майнові права, видатки за звітній період, грн	0
Фінансування будівництва - розрахунки Управителя з довірителями ФФБ, яким передані майнові права, на кінець періоду, усього, грн	0
Фінансування будівництва - розрахунки Управителя з довірителями ФФБ – фізичними особами, яким передані майнові права, на кінець періоду, грн	0
Фінансування будівництва - розрахунки Управителя з довірителями ФФБ – юридичними особами, яким передані майнові права, на кінець періоду, грн	0
Фінансування будівництва - розрахунки Управителя з довірителем ФФБ – спільним інвестором ФОН, якому передані майнові права, на кінець періоду, грн	0
Примітки	

Довідка про кошти на поточних та вкладних (депозитних) рахунках ФФБ та ФОН

Найменування ФФБ / ФОН	м. Бориспіль, вул. Головатого, 71-а, (І – черга, І – пусковий комплекс)
Номер ФФБ/ міжнародний ідентифікаційний номер цінного папера ФОН	1009590002
Вид рахунку	поточний
Призначення рахунку	оперативний резерв
Найменування банку	АБ Укргазбанк
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ банку	23697280
Номер рахунку	UA673204780000026504924489227
Рейтингова оцінка банку	uaAA+
Найменування кредитного агентства, яким присвоєно рейтингову оцінку банку	РА «Експерт-Рейтинг»
Сума коштів на початок періоду	0
Сума коштів на кінець періоду	0
Назва валюти	Гривня
Дохід за рахунком за період, грн	0
Дохід за рахунком (2), %	0
Дата відкриття рахунку	23.10.2020
Дата закінчення зберігання (2)	
Частка від загальної суми коштів, залучених від довірителів ФФБ (%) (3)	0
Примітки	

Довідка про розрахунок коефіцієнта залучення коштів, нормативу поточної ліквідності та нормативу платоспроможності Управителя (крім банків)

Норматив платоспроможності (1)	100
Коефіцієнт залучення коштів (2)	0
Норматив поточної ліквідності (3)	130
Розмір власного капіталу, грн	56812930
Сума залучених від установників управління майном	0

коштів, грн	
Грошові кошти (їх еквіваленти), грн	12262
Поточні фінансові інвестиції, грн	0
Поточні зобов`язання, грн	7516.84
Вартість активів та майна 1 групи з коефіцієнтом зваження 0 відсотків, грн	12262
Грошові кошти у касі та у дорозі, грн	0
Грошові кошти на поточних рахунках у банках, грн	12262
Державні цінні папери, цінні папери, гарантовані державою, та доходи, нараховані за ними, грн	0
Вартість активів та майна 2 групи з коефіцієнтом зваження 20 відсотків, грн	0
Банківські метали, грн	0
Грошові кошти на депозитних рахунках у банках, грн	0
Активи, які є правами вимоги до юридичних осіб, що забезпечені гарантіями банків, грн	0
Цінні папери, які перебувають у біржовому реєстрі фондової біржі, грн	0
Вартість активів та майна 3 групи з коефіцієнтом зваження 30 відсотків, грн	0
Нерухомість та майнові права на нерухомість, забезпечені іпотекою відповідно до законодавства України (кошти, передані забудовнику), грн	0
Цінні папери, які не перебувають у біржовому реєстрі, але перебувають у біржовому списку фондової біржі, грн	0
Облігації, у тому числі іпотечні облігації, українських емітентів, кредитний рейтинг яких відповідає інвестиційному рівню за національною шкалою, грн	0
Вартість активів та майна 4 групи з коефіцієнтом зваження 50 відсотків, грн	0
Цінні папери, які не увійшли до 1 – 3 груп, грн	0
Права вимоги до фізичних та юридичних осіб, які не увійшли до 2 та 3 груп, грн	0
Вартість активів та майна 5 групи з коефіцієнтом зваження 100 відсотків, грн	0
Активи та майно, що не увійшли до інших груп, грн	56808094
Примітки	

Фінансова звітність

Спрощена фінансова звітність суб'єктів малого підприємництва

Баланс (Звіт про фінансовий стан) в частині "Актив"

Дата складання звіту	22.01.2021
Станом на (баланс підприємства)	31.12.2020
Код за КОАТУУ	3210500000
Код за КОПФГ	240
Код за КВЕД	64.99
Середня кількість працівників	5
Адреса, телефон	Ватутіна, буд. 99, м. БОРИСПІЛЬ, БОРИСПІЛЬСЬКИЙ РАЙОН, КИЇВСЬКА обл., 08300
Складено за положеннями (стандартами)	2

Дата переходу на МСФЗ	01.12.2017
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (початок звітного періоду)	56807
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (кінець звітного періоду)	56823
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (на дату переходу на МСФЗ)	56800
Усього за розділом I (початок звітного періоду)	56807
Усього за розділом I (кінець звітного періоду)	56823
Усього за розділом I (на дату переходу на МСФЗ)	56800
Гроші та їх еквіваленти (початок звітного періоду)	15
Гроші та їх еквіваленти (кінець звітного періоду)	13
Гроші та їх еквіваленти (на дату переходу на МСФЗ)	15
Рахунки в банках (початок звітного періоду)	15
Рахунки в банках (кінець звітного періоду)	13
Рахунки в банках (на дату переходу на МСФЗ)	15
Витрати майбутніх періодів (кінець звітного періоду)	1
Усього за розділом II (початок звітного періоду)	15
Усього за розділом II (кінець звітного періоду)	14
Усього за розділом II (на дату переходу на МСФЗ)	15
Баланс (початок звітного періоду)	56822
Баланс (кінець звітного періоду)	56837
Баланс (на дату переходу на МСФЗ)	56815
Керівник	Штефан Анатолій Миколайович
Головний бухгалтер	Кавунник Яна Вікторівна

Баланс (Звіт про фінансовий стан) в частині "Пасив"

Зареєстрований (пайовий) капітал (початок звітного періоду)	56800
Зареєстрований (пайовий) капітал (кінець звітного періоду)	56800
Зареєстрований (пайовий) капітал (на дату переходу на МСФЗ)	56800
Резервний капітал (кінець звітного періоду)	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (початок звітного періоду)	13
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (кінець звітного періоду)	26

Усього за розділом I (початок звітного періоду)	56813
Усього за розділом I (кінець звітного періоду)	56827
Усього за розділом I (на дату переходу на МСФЗ)	56696
Поточна кредиторська заборгованість за: розрахунками з бюджетом (початок звітного періоду)	1
Поточна кредиторська заборгованість за: розрахунками з бюджетом (кінець звітного періоду)	3
Поточна кредиторська заборгованість за: у тому числі з податку на прибуток (початок звітного періоду)	1
Поточна кредиторська заборгованість за: у тому числі з податку на прибуток (кінець звітного періоду)	3
Поточні забезпечення (початок звітного періоду)	7
Поточні забезпечення (кінець звітного періоду)	7
Поточні забезпечення (на дату переходу на МСФЗ)	6
Інші поточні зобов'язання (початок звітного періоду)	1
Інші поточні зобов'язання (на дату переходу на МСФЗ)	99
Усього за розділом III (початок звітного періоду)	9
Усього за розділом III (кінець звітного періоду)	10
Усього за розділом III (на дату переходу на МСФЗ)	119
Баланс (початок звітного періоду)	56822
Баланс (кінець звітного періоду)	56837
Баланс (на дату переходу на МСФЗ)	56815

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Дата складання звіту	22.01.2021
Інші операційні доходи (звітній період)	411
Інші операційні доходи (попередній період)	353
Адміністративні витрати (звітній період)	410
Адміністративні витрати (попередній період)	333
Інші операційні витрати (звітній період)	83
Інші операційні витрати (попередній період)	203
Фінансовий результат від операційної діяльності: збиток (звітній період)	82
Фінансовий результат від операційної діяльності: збиток (попередній період)	183
Дохід від участі в капіталі (звітній період)	99
Дохід від участі в капіталі (попередній період)	190
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток (звітній період)	17
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	7

(попередній період)	
Витрати (дохід) з податку на прибуток (звітній період)	-3
Витрати (дохід) з податку на прибуток (попередній період)	-1
Чистий фінансовий результат: прибуток (звітній період)	14
Чистий фінансовий результат: прибуток (попередній період)	6
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) (звітній період)	14
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) (попередній період)	6
Витрати на оплату праці (звітній період)	292
Витрати на оплату праці (попередній період)	232
Відрахування на соціальні заходи (звітній період)	64
Відрахування на соціальні заходи (попередній період)	51
Інші операційні витрати (звітній період)	137
Інші операційні витрати (попередній період)	253
Разом (звітній період)	493
Разом (попередній період)	536

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Дата складання звіту	22.01.2021
Інші надходження (звітній період)	410
Інші надходження (аналогічний період попереднього року)	354
Витрачання на оплату:Товарів (робіт, послуг) (звітній період)	49
Витрачання на оплату:Товарів (робіт, послуг) (аналогічний період попереднього року)	49
Праці (звітній період)	235
Праці (аналогічний період попереднього року)	187
Відрахувань на соціальні заходи (звітній період)	64
Відрахувань на соціальні заходи (аналогічний період попереднього року)	51
Зобов'язань з податків і зборів (звітній період)	58
Зобов'язань з податків і зборів (аналогічний період попереднього року)	47
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток (звітній період)	1
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток (аналогічний період попереднього року)	2
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і	45

зборів (аналогічний період попереднього року)	
Інші витрачання (звітній період)	6
Інші витрачання (аналогічний період попереднього року)	20
Чистий рух коштів від операційної діяльності (звітній період)	-2
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці (аналогічний період попереднього року)	20000
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності (аналогічний період попереднього року)	-2000
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві (аналогічний період попереднього року)	20000
Чистий рух коштів від фінансової діяльності (аналогічний період попереднього року)	20000
Чистий рух грошових коштів за звітний період (звітній період)	-2
Залишок коштів на початок року (звітній період)	15
Залишок коштів на початок року (аналогічний період попереднього року)	15
Залишок коштів на кінець року (звітній період)	13
Залишок коштів на кінець року (аналогічний період попереднього року)	15
Керівник	Штефан Анатолій Миколайович
Головний бухгалтер	Кавунник Яна Вікторівна

Звіт про власний капітал

Дата складання звіту	22.01.2021
Залишок на початок року (належить власникам материнської компанії) (зареєстрований (пайовий) капітал)	56800
Залишок на початок року (належить власникам материнської компанії) (нерозподілений прибуток (непокритий збиток))	13
Залишок на початок року (належить власникам материнської компанії) (всього)	56813
Скоригований залишок на початок року (належить власникам материнської компанії) (зареєстрований (пайовий) капітал)	56800
Скоригований залишок на початок року (належить власникам материнської компанії) (нерозподілений прибуток (непокритий збиток))	13
Скоригований залишок на початок року (належить власникам материнської компанії) (всього)	56813
Чистий прибуток (збиток) за звітний період (належить власникам материнської компанії) (нерозподілений прибуток (непокритий збиток))	14
Чистий прибуток (збиток) за звітний період (належить власникам материнської компанії) (всього)	14

Відрахування до резервного капіталу (належить власникам материнської компанії) (резервний капітал)	1
Відрахування до резервного капіталу (належить власникам материнської компанії) (нерозподілений прибуток (непокритий збиток))	-1
Разом змін у капіталі (належить власникам материнської компанії) (резервний капітал)	1
Разом змін у капіталі (належить власникам материнської компанії) (нерозподілений прибуток (непокритий збиток))	13
Разом змін у капіталі (належить власникам материнської компанії) (всього)	14
Залишок на кінець року (належить власникам материнської компанії) (зареєстрований (пайовий) капітал)	56800
Залишок на кінець року (належить власникам материнської компанії) (резервний капітал)	1
Залишок на кінець року (належить власникам материнської компанії) (нерозподілений прибуток (непокритий збиток))	26
Залишок на кінець року (належить власникам материнської компанії) (всього)	56827
Керівник	Штефан Анатолій Миколайович
Головний бухгалтер	Кавунник Яна Вікторівна

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

Текст приміток

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ) ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЗЛАТ ГРАД - ІНВЕСТ» код ЄДРПОУ 41421019 ЗА 2020 РІК. 1. Інформація про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЗЛАТ ГРАД - ІНВЕСТ» (далі – Товариство) та основа підготовки фінансової звітності за 2020 рік. У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, і Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік., Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік, Звіт про власний капітал за 2020 рік. Інформація про товариство: Основні відомості про Товариство: Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ " ЗЛАТ ГРАД - ІНВЕСТ " (ТОВ "ФК " ЗЛАТ ГРАД - ІНВЕСТ ") Ідентифікаційний код юридичної особи 41421019 Місцезнаходження юридичної особи Ватутіна, буд. 99, м. БОРИСПІЛЬ, БОРИСПІЛЬСЬКИЙ РАЙОН, КИЇВСЬКА обл., 08300 Перелік засновників (учасників) юридичної особи станом на 30.09.2020 року ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОРИСПІЛЬ ПРОМІНВЕСТ" Код ЄДРПОУ засновника: 34977093 Адреса засновника: 08300, Київська обл., місто Бориспіль, ВУЛИЦЯ ГОЛОВАТОГО, будинок 76 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 20000000.00

_____ КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - ТАНЦЮРА СВІТЛАНА ВІКТОРІВНА, УКРАЇНА , 08300, КИЇВСЬКА

ОБЛ., М. БОРИСПІЛЬ, ВУЛИЦЯ ВАТУТІНА, БУДИНОК 99, КВАРТИРА 86.

_____ ТАНЦЮРА СВІТЛАНА ВІКТОРІВНА Адреса засновника: 08300, Київська обл., місто Бориспіль, ВУЛИЦЯ ВАТУТІНА, будинок 99, квартира 86 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5566400.00

_____ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТРАНСПРОМСЕРВІС" Код ЄДРПОУ засновника: 30535707 Адреса засновника: 07300, Київська обл., Вишгородський район, місто Вишгород, ВУЛИЦЯ ШЛЮЗОВА, будинок 1 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5623200.00

_____ СУЩЕНКО ОЛЕКСІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ Адреса засновника: 02096, м.Київ, Дарницький район, ВУЛИЦЯ ПРИВОКЗАЛЬНА, будинок 12/1, квартира 24 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5623200.00

_____ ТАНЦЮРА АНДРІЙ ВАЛЕРІЙОВИЧ Адреса засновника: 04212, м.Київ, Оболонський район, ВУЛИЦЯ ТИМОШЕНКА, будинок 13А, квартира 404 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5623200.00

_____ ТАНЦЮРА МИХАЙЛО ВАЛЕРІЙОВИЧ Адреса засновника: 04212, м.Київ, Оболонський район, ВУЛИЦЯ ТИМОШЕНКА, будинок 13А, квартира 404 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5623200.00

_____ ЦИМБАЛ МИХАЙЛО ОЛЕКСІЙОВИЧ Адреса засновника: 03191, м.Київ, Голосіївський район, ВУЛИЦЯ ЛЯТОШИНСЬКОГО, будинок 12, квартира 91 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5623200.00

_____ ІЛЬЄНКО ТЕТЯНА ІВАНІВНА Адреса засновника: 08300, Київська обл., місто Бориспіль, ВУЛИЦЯ ТУРГЕНЄВА, будинок 4-Б Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 3117600.00 Дані про розмір статутного капіталу станом на 31.12.2020 року 56 800 000 грн Види діяльності 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. 64.91 Фінансовий лізинг; Середньооблікова кількість працівників станом на 31 грудня 2020 року 5 Генеральний директор Штефан Анатолій Миколайович Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців" Номер запису: 1 354 102 0000 006863 Дата запису: 27.06.2017 року Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання послуг з управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю відповідно до Закону «Про фінансово – кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операцій з нерухомістю». Станом на 31.12.2020 року Товариство має ліцензію для здійснення діяльності з управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю відповідно до Закону України «Про фінансово – кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операцій з нерухомістю» (строк дії ліцензії необмежений); Валютою звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків. Фінансова звітність Товариства була затверджена Протоколом загальних зборів Учасників ТОВ «ФК «ЗЛАТ ГРАД - ІНВЕСТ». Після дати затвердження можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена відповідно до МСБО 10 "Події після звітного періоду". 2. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Ці особливості включають, крім іншого, наявність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України, валютні обмеження і контроль, відносно високу інфляцію і високі процентні ставки. Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій уряду,

спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн. Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. На сьогоднішній день економіка України переживає важкий етап економічної та політичної кризи. На українську економіку впливають ринкові коливання та зниження темпів економічного розвитку. Наслідки фінансової кризи призвели до нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності у банківському секторі, ускладненні умов кредитування в Україні, що впливає на економічний та інвестиційний клімат в середині країни. Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах. Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється, податкові реформи в Україні тривають. Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Товариства у звітному періоді. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживатиме заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. 3. Перехід на нові та переглянуті стандарти 3.1. Нові стандарти, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2020 року і пізніше МСФЗ 17 «Страхові контракти» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2021 року та замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти». МСФЗ 17 буде застосовуватись до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя та страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування), незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Основна мета МСФЗ 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. У відповідності до МСФЗ 17, компаніям необхідно буде застосовувати модель поточної оцінки, яка передбачає здійснення переоцінки в кожному звітному періоді. Контракти будуть оцінюватися із застосуванням таких елементів, як: • дисконтовані грошові потоки, зважені з врахуванням ймовірності; • коригування на очевидний ризик; • сервісна маржа за контрактом, яка уявляє собою незароблений прибуток за контрактом, який визнається рівномірно. Стандарт дозволяє обирати між визнанням змін в ставках дисконтування у звіті про прибутки та збитки або безпосередньо у складі іншого сукупного доходу. Вибір буде відображати те, як страхові компанії будуть обліковувати свої фінансові активи у відповідності до МСФЗ 9. Дозволяється використання спрощеного методу розподілу премії для зобов'язань за короткостроковими контрактами для страхових компаній, які не займаються страхуванням життя. Передбачена модифікація загальної моделі оцінки для деяких договорів страхування життя, в яких передбачено участь страхувальників в розподілі доходу від базових активів. Облік виручки буде зіставним з положеннями МСФЗ 15, окрім депозитних складових. Розрахунок буде здійснюватися на більш низькому рівні деталізації порівняно з тим, що страхові компанії використовують на даний час. Вимоги МСФЗ 17 не поширюються на Товариство, у зв'язку з тим, що Товариство не здійснює страхову діяльність. 3.2. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність: •

подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства; • відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму; • є нейтральною, тобто вільною від упереджень; • є повною в усіх суттєвих аспектах. Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку: а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання; б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності. Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам. 4. Основи облікової політики та складання звітності Фінансова звітність Товариства складається у відповідності з основними якісними характеристиками, визначеними Принципами підготовки фінансової звітності та МСБО 1: • зрозумілість; • доречність (суттєвість); • достовірність (правдиве уявлення, переважання сутності над формою, нейтральність, обачність, повнота); • порівнянність. При виборі і застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними стандартами та інтерпретаціями, з урахуванням роз'яснень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ. За відсутності конкретних стандартів та інтерпретацій, керівництво Товариства самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності, відповідала концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ. Облікова політика, прийнята для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, затверджується наказом Директора Товариства. Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків: зміни облікової політики вимагають стандарти МСФЗ ; зміна облікової політики призведе до того, що у фінансовій звітності буде представлена більш надійна і доречна інформація. У разі опублікування нового стандарту МСФЗ, зміни облікових політик здійснюються у відповідності з його перехідними положеннями. Якщо новий стандарт не містить перехідних положень або перегляд облікової політики здійснюється добровільно, то зміна застосовується перспективно. Зміни, що вносяться до тексту Положення про облікову політику Товариства, затверджуються Директором. Відповідальність за дотримання облікової політики покладається на Директора Товариства. На особу, відповідальну за ведення бухгалтерського обліку, покладено наступні обов'язки: • Організацію, ведення та контроль за веденням бухгалтерського, податкового та управлінського (внутрішньогосподарського) обліків; • Забезпечення дотримання в Товаристві єдиних методологічних принципів бухгалтерського та податкового обліків, складання й подання в зазначений термін фінансової звітності на підставі ведення бухгалтерського обліку, складеної на основі журнально-ордерної форми бухгалтерського обліку з використанням програми, з необхідними додатковими регістрами синтетичного обліку для забезпечення можливості нагромадження звітних даних; • Контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх фінансово-господарських операцій, які проводяться під час здійснення господарської діяльності; • Перевірку правильності складання первинних документів, на підставі яких в бухгалтерському та податковому обліках відображаються господарські операції; • Контроль за правильністю складання первинних документів працівниками Товариства, на яких покладено обов'язки складати відповідні первинні документи; • Розробку та запровадження системи управлінського (внутрішньогосподарського) обліку; • Складання фінансової, податкової, статистичної та іншої звітності; • Брати участь в оформленні матеріалів, які пов'язані з виявленням нестач від втрат, крадіжок та псування майна Товариства; • Забезпечувати здійснення перевірки стану бухгалтерського та податкового обліку Товариства

аудиторськими компаніями та проведення перевірок контролюючими органами. • Інші обов'язки, що передбачені внутрішніми нормативними документами Товариства та діючим законодавством України. При складанні фінансової звітності суттєвою інформацією визнано інформацію, відсутність якої в фінансовому звіті і примітках до нього може вплинути на рішення його користувачів. Активи - ресурси, контрольовані Товариством, в результаті подій минулих періодів від яких підприємство очікує отримання економічної вигоди в майбутньому. Зобов'язання - поточна заборгованість Товариства, що виникла в результаті подій минулих періодів, врегулювання якої призведе до відтоку з компанії ресурсів, що містять економічну вигоду. Капітал - залишкова частка в активах Товариства після вирахування всіх її зобов'язань. Дохід - прирощення економічних вигід протягом звітного періоду, у формі припливу (або збільшення) активів або зменшення зобов'язань, що приводить до збільшення капіталу, не пов'язаного з внесками власників. Витрати - зменшення економічних вигід протягом звітного періоду, що відбувається у формі відтоку активів або збільшення зобов'язань, що спричиняють зменшення капіталу, не пов'язаного з його розподілом між власниками (акціонерами). Визнанням у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які: - Відповідають визначенням одного з елементів; - Відповідають критеріям визнання. Критерії визнання: а) існує імовірність того, що в майбутньому підприємство одержить економічні вигоди, пов'язані з цим активом; б) вартість активу для підприємства можна вірогідно оцінити. Вважати всі активи, які перебувають у власності Товариства, контрольованими і достовірно оціненими на підставі первинної вартості, зазначеної в первинних документах на момент їх визнання. Також вважати активами ті об'єкти, які не використовуються в основній діяльності, але від яких очікується отримання економічних вигід у разі їх реалізації третім особам. Об'єкти, які не визнаються активами, затверджуються спеціальним розпорядженням Директора Товариства. Основною базисної оцінкою для елементів фінансової звітності, якщо не передбачено окремими МСФЗ, вважати історичну вартість (собівартість). НЕОБОРОТНІ АКТИВИ Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби». Основні засоби - це матеріальні об'єкти, що їх: а) утримують для використання при наданні фінансових послуг; б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року. Клас основних засобів - це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності підприємства. Товариством використовуються такі класи активів: будівлі; машини та обладнання; транспортні засоби; меблі; придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби. Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом. Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду Товариству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховуються окремо. Первісно об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, відображаються за їх собівартістю. Після визнання активом, об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Собівартість об'єктів основних засобів складається з: а) ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок; б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом; в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва

запасів протягом цього періоду. Ліквідаційна вартість — це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційну вартість Товариство встановлює на кожний об'єкт основних засобів при зарахуванні його на баланс. Строк корисної експлуатації основних засобів визначати, виходячи з очікуваної корисності активу. Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається комісією з приймання основних засобів та затверджується Директором Товариства. Цей строк переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації. Строк корисного використання об'єктів основних засобів, отриманих в лізинг, встановлюється рівним терміну дії договору лізингу (терміну сплати лізингових платежів). Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводити прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання. Амортизацію активу припиняти на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняють визнання активу. Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати в періоді їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізуються. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента. У разі наявності факторів знецінення активів відображати основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів». Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання, обліковуються відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність». НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи». Нематеріальними активами визнавати контрольовані товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від товариства і використовуються товариством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг. Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами: - авторські права (в т. ч. на програмне забезпечення); - ліцензії; - торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій. Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховуються у складі цих об'єктів. Нематеріальні активи первісно оцінювати за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані підготовкою цього активу для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять: а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торгівельних та інших знижок; б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням. Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо: - існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності; - ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу. Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами

періоду. Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією. Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при їх зарахуванні на облік інвентаризаційною комісією, призначеною Директором Товариства, виходячи з: очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів; строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства. Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив. Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат. Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядати на кінець кожного фінансового року. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються. Комісії перевіряти зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю: а) щорічно, б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу. ЗАПАСИ Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснювати відповідно до МСБО 2 «Запаси». Запаси - це активи, які: - перебувають у процесі надання фінансових послуг; - існують у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у процесі надання послуг; - утримуються для продажу. Запаси враховуються за найменуванням. Запаси відображуються у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, що виникли під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан. Витрати на придбання: - ціна закупки; - ввізне мито та інші податки, що не відшкодовуються товариству; - транспортно-заготівельні витрати, які пов'язанні з придбанням товарів. Чиста вартість реалізації - це можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності Товариства за вирахуванням розрахункових витрат по продажу. Причинами списання запасів до чистої вартості реалізації є: - пошкодження; - часткове або повне старіння; - зниження цін; При продажу або іншому вибутті запасів оцінка їх здійснюється за методом FIFO. Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів, що передані в експлуатацію, списується з балансу з подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місцями експлуатації відповідальними особами протягом строку їх фактичного використання. Суму транспортно-заготівельних витрат враховуються в бухгалтерському обліку методом прямого обліку – включати до первісної вартості придбаних запасів при їх оприбуткуванні. Транспортно-заготівельні витрати, понесені при придбанні різних найменувань запасів, включати до первісної вартості таких запасів шляхом їх розподілу пропорційно вартості придбаних запасів у постачальників. Облік транспортно-заготівельних витрат (далі – ТЗВ) по кожному виду запасів (або загалом) вести без використання окремого субрахунку. ОРЕНДА Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди, включаючи оренду активів з права користування в суборенду, крім передбачених стандартом виключень. Товариство не застосовує цей стандарт до оренди нематеріальних активів. Товариство не визнає оренду по договорам: - короткострокової оренди (термін дії якої, визначений згідно стандарту становить не більше 12

місяців; - оренди, за якою базовий актив є малоцінним. У такому разі Товариство визнає орендні платежі, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі. На початку дії договору Товариство оцінює, чи є договір орендою або чи містить договір оренду. Товариство проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору. На дату початку оренди Товариство в якості орендаря визнає актив з права користування та орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, застосовуючи припустиму ставку відсотків оренди, або ставку додаткових запозичень. Після дати початку Товариство в якості орендаря оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості з: - вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та - коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку –окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, такі обидві складові: а) відсотки за орендним зобов'язанням; та б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталась подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів. Товариство як орендодавець класифікує кожну зі своїх оренд або як операційну оренду, або як фінансову оренду. Оренда класифікується Товариством як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив. Чи є оренда фінансовою, чи операційною орендою, залежить від сутності операції, а не від форми договору. Класифікацію оренди Товариство здійснює на дату початку дії оренди; повторну оцінку здійснює лише у разі модифікації оренди. Зміни оцінок (наприклад, зміни оцінок строку економічного експлуатації або ліквідаційної вартості базового активу) або зміни обставин (наприклад, невиконання зобов'язань орендарем) не ведуть до нової класифікації оренди з метою обліку. Якщо відбувається модифікація договору оренди, то Товариство враховує зміни такого договору як окремого договору оренди в разі дотримання одночасно двох таких умов: – зростання права користування одним або кількома базовими активами; – істотне збільшення суми відшкодування за оренду. Протягом 2020 року вся оренда класифікована Товариством як фінансова оренда. На дату початку фінансової оренди (в момент передання об'єкта в оренду) Товариство визнає дохід від реалізації переданого активу і одночасно відображає в бухгалтерському обліку дебіторську заборгованість у сумі, що дорівнює чистій інвестиції в оренду. При цьому, об'єкт оренди списується із балансу Товариства із відображенням у складі витрат собівартості продажу. Для визначення чистої інвестиції в оренду Товариство застосовує припустиму ставку відсотка в оренді. До чистої інвестиції в оренду орендодавець застосовує вимоги щодо припинення визнання та зменшення корисності, викладені в МСФЗ 9. Надалі в міру отримання від орендаря орендних платежів за право користування базовим активом Товариство розділяє їх на такі складові: – суму, яка відшкодовує частину продажної вартості предмета оренди (лізингу), зменшуючи основну суму боргу; – фінансовий дохід за відстрочення платежів відповідно до графіка та договірної процентної ставки; – інші витрати орендодавця, компенсовані орендарем. Сума дебіторської заборгованості поділяється між поточною заборгованістю, очікуваною до отримання в найближчі 12 місяців після звітної дати, та довгостроковою її частиною. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має

юридичне право отримувати грошові або інші цінності. Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та довгострокову. Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу. Непоточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу. Товариство здійснює переказ частини непоточної дебіторської заборгованості до складу поточної, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів. Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу. Витрати за операцією - це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори. Після первісного визнання довгострокову дебіторська заборгованість відображається в балансі за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, тобто за вартістю при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання. Сума погашення (NPV) за ефективною ставкою відсотка розраховується за формулою: де: n, t — кількість періодів часу; CF – очікувана сума погашення; R - ставка дисконтування (ефективна ставка відсотку). При застосуванні методу ефективного відсотка в якості ефективної ставки відсотка використовуються 1/12 облікової ставки НБУ, яка діє на момент визнання фінансового активу (річна ставка в розрахунку на 1 місяць). Період часу визнається в розрахунку 1 місяць. Дисконтування непоточної дебіторської заборгованості здійснюється 1 раз в квартал (станом на кінець кварталу). Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, якщо неможливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості. ГРОШОВІ КОШТИ Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі і депозитів до запитання. Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою. Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції. На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності. Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли. ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання. Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються за 3 категоріями: а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю; б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході; в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках; Облік фінансових інструментів здійснюється в

розрізі договорів та контрагентів. Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов: - фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; - договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми. Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка. Товариство розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу. Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання. Фінансові активи, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами, але згодом стали кредитно-знеціненими фінансовими активами, обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах. У разі зменшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, внаслідок чого фінансовий актив перестає бути кредитно-знеціненим, в наступних звітних періодах розраховується процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості активу. Як правило, для короткострокових фінансових активів, які виникли з кредитних договорів, номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективної процентної ставки, процентні доходи по таким фінансовим активам розраховуються на підставі номінальної процентної ставки. Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов: - фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів; - договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми. Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході. Перекласифікація фінансових активів Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію

тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації. Крім того, в цілях застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання. Прибутки та збитки Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій. Товариство застосовує МСБО 21 до тих фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є монетарними статтями згідно з МСБО 21 та виражені в іноземній валюті. Товариство визнає прибуток чи збиток від курсових різниць за монетарними активами та монетарними зобов'язаннями в прибутку або збитку. Виняток становить монетарна стаття, призначена інструментом хеджування в хеджуванні грошових потоків, хеджування чистої інвестиції, або хеджуванні справедливої вартості інструмента власного капіталу, щодо якого суб'єкт господарювання прийняв рішення про відображення змін у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу згідно з пунктом 5.7.5 МСФЗ 9. У цілях визнання прибутку чи збитку від курсових різниць за МСБО 21 фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, вважається монетарною статтею. Відповідно, такий фінансовий актив вважається активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю в іноземній валюті. Курсові різниці за амортизованою собівартістю визнаються в прибутку або збитку, а інші зміни в балансовій вартості визнаються згідно з пунктом 5.7.10. МСФЗ 9. Товариство може прийняти безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доходу наступних змін у справедливій вартості конкретних інвестицій в інструменти власного капіталу. Така інвестиція не є монетарною статтею. Отже, прибуток або збиток відображений в іншому сукупному доході, включає в себе будь-яку складову, пов'язану з валютним курсом.

Класифікація фінансових зобов`язань Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями: 1) фінансові зобов`язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю; 2) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю. 3) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Товариство може під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин: - воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або - група фінансових зобов`язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою

стратегією управління ризиком або стратегією інвестування. Припинення визнання фінансових активів Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або він передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання. Товариство передає фінансовий актив тоді, коли воно передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою. Якщо Товариство зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від фінансового активу («первісний актив»), але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати ці грошові потоки одному або кільком суб'єктам господарювання («кінцеві одержувачі»), то Товариство розглядає цю операцію як передавання фінансового активу тоді й лише тоді, коли виконуються всі три наведені нижче умови. - Товариство не зобов'язане виплачувати суми кінцевим одержувачам, якщо від первісного активу йому не надійшли еквівалентні суми. Короткострокові аванси з правом повного відшкодування наданої суми з процентами, нарахованими за ринковими ставками, цю умову не порушують; - Положення договору про передавання активів забороняють Товариству продавати первісний актив або надавати його в заставу, крім його надання кінцевим одержувачам на забезпечення свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки; - Товариство зобов'язане переказувати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій грошовими коштами та їх еквівалентами (згідно з визначенням, поданим у МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів») упродовж короткого розрахункового періоду від дати одержання коштів до дати обов'язкового їх переказу кінцевим одержувачам із передаванням процентів, одержаних від таких інвестицій, на користь кінцевих одержувачів. Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні. Передавання ризиків та вигод оцінюється шляхом порівняння вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передання). Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця). Якщо Товариство має практичну здатність продати актив у цілому незв'язаній третій стороні й має змогу втілити цю можливість у життя в односторонньому порядку та без потреби у встановленні додаткових обмежень на передавання, то Товариство контроль за собою не зберегло. У всіх решті випадків Товариство зберігає за собою контроль. Припинення визнання фінансових зобов'язань Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і тільки тоді, коли вони погашені, або коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований, або припинений після закінчення терміну позовної давності. ЗНЕЦІНЕННЯ АКТИВІВ Товариство відображає активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів». На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність ознак знецінення активів: - зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося; - старіння або фізичне пошкодження активу; - істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або

очікувані найближчим часом; - збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу; - перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю; - суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства. РОЗРАХУНОК РЕЗЕРВУ ПІД КРЕДИТНІ ЗБИТКИ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ Зменшення корисності фінансових інструментів відображається відповідно до МСФЗ 9 в наступному порядку. Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, або за зобов'язанням із кредитування. Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строку дії фінансового інструмента. Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно з договором, і грошовими потоками, одержання Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати. Кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором, і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати. Товариство розраховує зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Проте резерв під збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан. Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання. 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 очікуваним кредитним збиткам. Якщо Товариство у попередньому звітному періоді оцінило резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що критерії такого визнання більше не виконуються, то Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату. Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку. 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 зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Методика оцінки зміни ризику настання дефолту затверджується Товариством і є невід'ємною частиною Положення про облікову політику. Методика оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом відображає: - об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів; - часову вартість грошей; - обгрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату. Оскільки одержання обгрунтовано необхідної та підтверджуваної прогнозної інформації не можливе без надмірних витрат або зусиль, Товариство спирається лише

на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. Незважаючи на способи оцінювання, у разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство може спростувати це припущення, якщо має необхідну та підтверджувану інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено більш ніж на 30 днів. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується. Оскільки Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, одержаної без надмірних витрат або зусиль з метою оцінки очікуваних кредитних збитків за весь строк дії на індивідуальній основі, очікувані кредитні збитки за весь строк дії визнаються на груповій основі з урахуванням усеосяжної інформації про кредитний ризик. Для виявлення значного зростання кредитного ризику та визнання резерву під збитки на груповій основі Товариством створюються групи фінансових інструментів на основі спільних характеристик кредитного ризику з метою сприяння проведенню аналізу, покликаного уможливити своєчасне виявлення значного зростання кредитного ризику. Спільними характеристиками кредитного ризику строк порушення зобов'язання по виконанню фінансових зобов'язань за договорами фінансового кредиту. Групи фінансових інструментів створюються за наступними категоріями порушення строку: Відсутнє порушення строків Порушення строків у межах 1-30 днів Порушення строків у межах 31-60 днів Порушення строків у межах 61-90 днів Порушення строків у межах 91-180 днів Порушення строків у межах 181-365 днів Порушення строків у межах 366+ днів Визначення дефолту При з'ясуванні того, чи зазнав значного зростання кредитний ризик за фінансовим інструментом, Товариство враховує зміну ризику настання дефолту з моменту первісного визнання. При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Товариство застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використовуваному в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це є доцільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 180 днів, якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом. Часова вартість грошей Очікувані кредитні збитки дисконтуються до звітної дати, а не до очікуваної дати дефолту або якоїсь іншої дати, за ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні, або за наближеною до неї ставкою. Якщо за фінансовим інструментом установлено змінну ставку відсотка, то очікувані кредитні збитки дисконтуються з використанням ефективної ставки відсотка. У випадку придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів очікувані кредитні збитки дисконтуються за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні. ВИТРАТИ НА ПОЗИКИ Товариство для складання фінансової звітності застосовує підхід до обліку витрат на позики, відображений в МСБО 23 «Витрати на позики». Витрати на позики - витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесені підприємством у зв'язку із запозиченням коштів. Витрати на позики включають: а) витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, як описано в МСБО 39 "Фінансові інструменти:

визнання та оцінка"; б) фінансові витрати, пов'язані з фінансовою орендою і визнані згідно з МСФЗ 16 "Оренда"; в) курсові різниці, які виникають упаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони розглядаються як коригування витрат на сплату відсотків. 14.2. Витрати на позики визнаються як витрати того періоду, в якому вони понесені, з відображенням у звіті про фінансові результати, крім кваліфікованих активів. До кваліфікованих активів відносяться: (а) запаси; (б) нематеріальні активи; (в) інвестиції у нерухомість. Витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу, капіталізуються.
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Зобов'язання Товариства, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців). Оцінка довгострокової кредиторської заборгованості грунтується на первісній (справедливій) вартості. Поточна кредиторська заборгованість за виключенням фінансових зобов'язань обліковується і відображається у звітності за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг. Товариство здійснює переказ частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів. Забезпечення визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю. Товариство визнає в якості забезпечень - забезпечення відпусток, які формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці наступним чином: Забезпечення нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за місяць та нарахованих на заробітну плату страхових внесків. Заробітна плата нових працівників та звільнених в поточному місяці не включається до розрахунку забезпечення. Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т. ч., якщо працівник знаходився на лікарняному). З метою врахування підвищення (пониження) заробітної плати для обчислення забезпечення, щомісячні відрахування до забезпечень визначаються на останній робочий день місяця. Розрахунок відрахувань до забезпечень на виплату відпусток визначається щомісячно за формулою: Сума відрахування до забезпечень = (Фонд оплати праці + нарахування єдиного соціального внеску) / кількість календарних днів у поточному місяці (за виключенням святкових днів) х 2. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду. Суми створених забезпечень визнаються витратами.
ВИНАГОРОДИ ПРАЦІВНИКАМ Винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні так і довгострокові, в залежності від виду виплат відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам». Виплати працівникам включають: а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у розподілі прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду); б) виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності; в) інші поточні виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше; г) виплати при звільненні. У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством

України. ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ І ВИТРАТ Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності компанії, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу. Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена. Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються для продажу, визнається відповідно до МСФЗ 9 внаслідок зміни справедливої вартості фінансового інструменту. Дохід Товариства за договорами гарантії та поруки визнається у звітному періоді, виходячи з розміру винагороди за договором, пропорційно кількості днів надання гарантії і поручительства у звітному періоді в загальній кількості днів надання гарантії та поручительств. Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються до погашення, обліковуються за амортизованою вартістю і визнаються за методом ефективного відсотка. У випадку, якщо у Товариства відсутня інформація щодо суми погашення фінансового інструмента та (або) дати погашення, такі фінансові інструменти відображаються за собівартістю з урахуванням розрахунку кредитних збитків. Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених нижче умов: - Товариство передає покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи; - за Товариством не залишається ні подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з правом володіння, ні контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами; - суму доходу можна достовірно оцінити; - існує ймовірність, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; - можна достовірно оцінити витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією. Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається в залежності від ступеня завершеності операції з надання послуг на звітну дату. Дивіденди визнаються доходом в момент встановлення права на отримання коштів. Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Товариства, коли виникає зниження майбутніх економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активів, амортизації чи збільшенням зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені, і результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасників. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі прямого зв'язку між понесеними витратами і доходами конкретних статей доходу за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів. Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді і тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу. Коли передбачається, що економічні вигоди виникнуть в декількох звітних періодах, витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі процедури систематичного і раціонального розподілу. Витрати, пов'язані з використанням активів, наприклад, знос і амортизація, визнаються в звітних періодах, в яких були отримані економічні вигоди, пов'язані з цими об'єктами. Визначення фінансового результату проводиться щоквартально. Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначаються 1 раз на рік в кінці звітного року. ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податок на прибуток». Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток. Поточний податок на

прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України. Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць. Відстрочені податкові активи - це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до: а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню; б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди; в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди. Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою. Тимчасові різниці можуть бути: а) тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається; б) тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається. Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання. Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань. Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікуються, будуть застосовані в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені зобов'язання на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату. Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподатковуваного прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо вони зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ Зареєстрований капітал, включає в себе внески учасників. Товариство визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту Товариства. Резервний капітал визначається за підсумками року. Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно. Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників. СЕГМЕНТИ Товариство в силу своїх технологічних особливостей і сформованою практикою організації виробництва займається одним видом діяльності. Тому операційні сегменти не виділені. У разі розширення масштабів діяльності Товариство буде подавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти». ЗВ 'ЯЗАНІ СТОРОНИ Операції з пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони». Зв'язаними сторонами не вважаються: а) два суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання; б) два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства; в) особи, що надають фінансування; г) профспілки; д) комунальні служби; е) департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на компанію, що звітує, є) просто

тому, що вони мають звичайні відносини з компанією (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дії компанії або брати участь у процесі прийняття рішень компанії); ж) замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистриб'ютор, генеральний агент, з яким компанія здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного. ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ Товариство визначає форми подання фінансової звітності у відповідності з рекомендаціями МСБО 1. Баланс складається методом ділення активів і зобов'язань на поточні та довгострокові. Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою. Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі. Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7 прямим методом. Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладеними у всіх МСБО/МСФЗ. Додатково повідомляємо: - Консолідована фінансова звітність не складається. - Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності не було. - Обмежень щодо володіння активами немає. - Участі у спільних підприємствах товариство не бере. - Виявлених помилок минулих років та пов'язаних з ними коригувань не було. При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2020 рік. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні". При підготовці цієї фінансової звітності Товариство застосувало тільки обов'язкові винятки. 5. Використання оцінок і припущень. Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображуються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Класи активів та зобов'язань Методики оцінювання Метод оцінки Вихідні дані Грошові кошти та їх еквіваленти Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості Ринковий Офіційні курси НБУ Депозити (крім депозитів до запитання) Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків Дохідний (дисконтування грошових потоків) Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами Дебіторська заборгованість Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, крім тієї, яка призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку Ринковий, дохідний, витратний Дані оцінки професійних оцінювачів. Контрактні

умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки Поточні зобов'язання Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення Витратний Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним. Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток. Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Кредитний ризик визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків, або на підставі звіту суб'єкта оціночної діяльності, що має відповідний сертифікат . 6. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому. Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про можливість функціонування Товариства в майбутньому, яка передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Управлінському персоналу не відомо про будь-які події або умови, які можуть (окремо або разом) стати підставою для значних сумнівів у здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи. Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому. 7. Баланс (Звіт про фінансовий стан) Облікова політика Товариства регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по Товариству "Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики у 2020 році" № 1 від 02 січня 2020 року. До форми № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан), протягом року коригування та зміни не вносились. Для подання у Балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та непоточні (необоротні), відповідно до вимог МСБО 1 "Подання фінансових звітів". До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу. 7.1. Необоротні активи 7.1.1. Основні засоби Основні засоби станом на 31.12.2020 відсутні. 7.1.2. Нематеріальні активи Нематеріальні активи станом на 31.12.2020 року відсутні. 7.1.3 Інші непоточні активи Непоточні активи призначені для використання у діяльності з надання фінансових послуг протягом

операційного циклу більше 12 місяців з дати балансу. Інші непоточні активи станом на 31.12.2020 р. відсутні. 7.1.3. Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі у капіталі інших підприємств. Станом на 31.12.2020 р. довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі у капіталі інших підприємств складають 56 823 тис. грн. ТОВ «ФК «ЗЛАТ ГРАД - ІНВЕСТ» протягом 2019 року здійснило коригування справедливої вартості фінансових інвестицій визнало збиток від зменшення корисності в розмірі 83,0 тис. грн. (фінансова звітність ТОВ «БОРИСПІЛЬ – ПРОМІНВЕСТ» та визнало прибуток від збільшення корисності в розмірі 99,0 тис грн (фінансова звітність ТОВ «ТРАНСПРОМСЕРВІС» Станом на 31.12.2020 р. довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі у капіталі інших підприємств складають 56 823 тис. грн. 7.2. Поточні активи Поточні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 61 МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності з надання фінансових послуг протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу. 7.2.1. Грошові кошти та їх еквіваленти Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках. Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою. Господарські операції, в іноземній валюті не здійснювались. Станом на 31.12.2019 р. в обліку Товариства відображено грошові кошти на рахунку в банках у сумі 15 тис. грн. Станом на 31.12.2020 р. в обліку Товариства відображено грошові кошти на рахунку в банках у сумі 13 тис. грн., я яких: - на поточному рахунку 13 тис. грн.; Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2020 році відсутні. 7.2.1 Непоточні фінансові активи Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств Вид фінансових активів Станом на початок звітного періоду фінансові інвестиції, що оцінюються за: Станом на кінець звітного періоду фінансові інвестиції, що оцінюються за: справедливою вартістю з через прибуток або збиток справедливою вартістю з через інший сукупний дохід амортизо-ваною собівартіс-тю справедливою вартістю з через прибуток або збиток справедливою вартістю з через інший сукупний дохід амортизо-ваною собівартіс-тю ТОВ «БОРИСПІЛЬ – ПРОМІНВЕСТ» 56616 - - 56533 - - ТОВ "ТРАНС ПРОМСЕРВІС 191 - - 290 - - Всього 56807 - - 56823 - - Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду Фінансові інвестиції Справедлива вартість визначена на підставі: цін котирування на активних ринках на ідентичні активи цін котирування на подібні активи або інших даних, підтверджених ринком даних, яких немає у відкритому доступі Частка в ТОВ "БОРИСПІЛЬ-ПРОІНВЕСТ" - - Розрахунок зміни вартості чистих активів за звітний період в об'єкті інвестицій Частка в ТОВ «ТРАНСПРОСЕРВІС» - - Розрахунок зміни вартості чистих активів за звітний період в об'єкті інвестицій Короткий опис процесів оцінювання справедливої вартості на підставі даних, яких немає у відкритому доступі (3 рівень ієрархії) Фінансові інвестиції Техніка (модель) оцінювання Вхідні дані Діапазон результатів Оцінка справедливої вартості на кінець звітного періоду Частка в ТОВ "БОРИСПІЛЬ- ПРОІНВЕСТ" Розрахунок зміни вартості чистих активів за звітний період в об'єкті інвестицій 56533 0 56 533 Частка в ТОВ «ТРАНСПРОСЕРВІС» Розрахунок зміни вартості чистих активів за звітний період в об'єкті інвестицій 290 0 290 Всього х 56823 0 56 823 Зміни вартості фінансових інвестиції, справедлива вартість яких визначена на підставі даних, яких немає у відкритому доступі (3 рівень ієрархії) Зміни Акції Частки у статутному капіталі Облігації підприємств Інші Всього Вартість на початок звітного періоду - 56823 - - 56823 Зміни справедливої вартості, визнані в прибутку / збитку - - - - - Зміни справедливої вартості, визнані в іншому сукупному доході - - - - - Придбання - - - - - Продаж - - - - - Переведення до іншого рівня ієрархії справедливої вартості - - - - - Переведення з іншого рівня ієрархії справедливої вартості - - - - - Вартість на кінець звітного періоду - 56 823 - - 56 823 7.2.2 Інша поточна дебіторська заборгованість Інша

поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2019 р. відсутня. Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2020 р. відсутня. 7.2.3. Поточні фінансові інвестиції. Станом на 31.12.2019 р. поточні фінансові інвестиції відсутні. Станом на 31.12.2020 р. поточні фінансові інвестиції відсутні. 7.3. Відомості про власний капітал Капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків. Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів Учасників та відповідно до Статуту Товариства. Резервний капітал Товариства створюється у розмірі на менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі 5% (п'яти відсотків) від свого щорічного прибутку поки не буде досягнуто необхідний розмір, згідно з рішенням Загальних Зборів Учасників. 7.3.1. Капітал Товариства має наступну структуру: Найменування показника структури капіталу Станом на 31.12.2019 р., тис. грн. Станом на 31.12.2020 р., тис. грн. Призначення та умови використання Статутний капітал 56 800 56 800 - Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 13 26 5% щорічно на формування резервного капіталу, інша частина – розподіляється між Учасниками на підставі відповідного рішення Загальних зборів Учасників Резервний капітал 1 Всього 56813 56827 Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасника Товариства ТОВ «ФК «ЗЛАТ ГРАД - ІНВЕСТ», виключно у грошовій формі. Станом на 31.12.2020 року Статутний капітал ТОВ «ФК «ЗЛАТ ГРАД - ІНВЕСТ» сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в розмірі 56 800 000 (П'ятдесят шість мільйонів вісімсот тисяч) грн. 00 коп., що становить 100% від об'явленого. Права учасника щодо частки у статутному капіталі встановлені Статутом товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами. Привілей та обмежень щодо частки у статутному капіталі товариства учасник не має. 7.4. Забезпечення витрат і платежів. Поточні забезпечення станом на 31.12.2019 року становлять 7 тис грн. Поточні забезпечення станом на 31.12.2020 року становлять 7 тис. грн. 7.5. Зобов'язання. Поточні зобов'язання станом на 31.12.2019 р. становлять 1 тис. грн. та складаються з інших поточних зобов'язань в розмірі 1 тис грн. Поточні зобов'язання станом на 31.12.2020 р. становлять 0 тис. грн. 8. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід). Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені. Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, доход у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу Товариства. За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання. Звіт складено за призначенням витрат. Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України. За 2020 рік. фінансовий результат Товариства складався з: Інші операційні доходи за 2020 рік складають 411 тис. грн. Адміністративні витрати, пов'язані з утриманням та обслуговуванням Товариства, за 2020 році склали 410 тис. грн. Інші операційні витрати за 2020 рік складають 83 тис. грн., які складаються з: - витрат від знеціненню активів 83 тис. грн.; Фінансовий результат (збиток) від операційної діяльності за 2020 рік склав 82 тис. грн. Дохід від участі в капіталі склав 99 тис. грн. - Фінансовий результат (прибуток) від операційної діяльності за 2020 рік склав 99 тис. грн. Фінансовий результат до

оподаткування (прибуток) склав 17 тис. грн. Витрати з податку на прибуток становлять 3 тис. грн. Чистий фінансовий результат (прибуток) за 2020 рік становить 14 тис. грн. 8.1. Операційна діяльність Інші операційні доходи за 2019 рік складають 353 тис. грн. Адміністративні витрати, пов'язані з утриманням та обслуговуванням Товариства, у 2019 році склали 333 тис. грн. Інші операційні витрати за 2019 рік складають 203 тис. грн., які складаються з: - витрат від знеціненню активів 184 тис. грн.; - інші витрати 19 тис. грн. Фінансовий результат (збиток) від операційної діяльності за 2019 рік склав 183 тис. грн. Дохід від участі в капіталі склав 190 тис. грн. Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) склав 7 тис. грн. Витрати з податку на прибуток становлять 1 тис. грн. Чистий фінансовий результат (прибуток) за 2019 рік становить 6 тис. грн. 9. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) Звіт грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства. 9.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності. Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу. За підсумками 2020 року, рух коштів складає. Надходження за 2020 рік від операційної діяльності становлять: - інші надходження 410 тис. грн.. Витрачання у 2020 році від операційної діяльності складають: - на оплату товарів (робіт, послуг) 49 тис. грн.; - на оплату праці 235тис. грн.; - на оплату відрахувань на соціальні заходи 64 тис. грн.; - на оплату зобов'язань з податків і зборів 58 тис. грн; - інші витрачання 6 тис. грн. Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2020 рік склав -2 тис. грн. Надходження за 2019 рік від операційної діяльності становлять: - інші надходження 354 тис. грн.. Витрачання у 2019 році від операційної діяльності складають: - на оплату товарів (робіт, послуг) 49 тис. грн.; - на оплату праці 187 тис. грн.; - на оплату відрахувань на соціальні заходи 51 тис. грн.; - на оплату зобов'язань з податків і зборів 47 тис. грн; - інші витрачання 20 тис. грн. Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2019 рік склав 0 тис. грн. 9.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації, включає наступні статті: За підсумками 2020 р. рух коштів у результаті інвестиційної діяльності відсутній. Залишок грошових коштів станом на 31.12.2020 р. становить 13 тис. грн. Надходження від інвестиційної діяльності у 2019 р. становлять 20 000 тис. грн. які отримані від вибуття довгострокової фінансової інвестиції. Витрачання від інвестиційної діяльності у 2019 р. становлять 20 000 тис. грн., які витрачені на придбання довгострокової фінансової інвестиції; Чистий рух коштів у результаті інвестиційної діяльності у 2019 році склав 0 тис. грн.. 9.3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті викупу власних часток, виплата процентів за залученими коштами, рух коштів за отриманими позиками, залученими коштами. Надходження від фінансової діяльності за 2020 року та витрачання від фінансової діяльності за 2020 року відсутні: Рух грошових коштів у результаті фінансової діяльності за 2020 рік становить 0 тис. грн. Чистий рух грошових коштів за 2020 року рік складає -2 тис грн . Залишок коштів на початок 2020 року року 15 тис. грн. Залишок коштів кінець 2020 року року - 13 тис. грн. Надходження від фінансової діяльності за 2019 рік та витрачання від фінансової діяльності за 2019 рік відсутні: Рух грошових коштів у результаті фінансової діяльності за 2019 рік становить 0 тис. грн. Чистий рух грошових коштів за 2019 рік складає 0 тис грн . Залишок коштів на початок 2019 року 15 тис. грн. Залишок коштів кінець 2019 року - 15 тис. грн. 10. Звіт про власний капітал

10.1. Капітал Товариства має наступну структуру: Найменування показника структури капіталу Станом на 31.12.2019 р., тис. грн. Станом на 31.12.2020 р., тис. грн. Статутний капітал 56 800 56 800 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 13 23 Резервний капітал 1 Всього 56 813 56 827 11. Вплив інфляції на монетарні статті Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" не проведено. 12. Оподаткування Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік. Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діють на звітну дату. Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного податку на прибуток. Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України. Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць. Відстрочені податкові активи - це суми податку на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до: а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню; б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди; в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди. Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою. Тимчасові різниці можуть бути: а) тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається; б) тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається. Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання. Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань. Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікуються, будуть застосовні в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату. Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподатковуваного прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань. Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання в 2019 році відсутні. Найменування показника 2020 року, тис. грн. Витрати з податку на прибуток 3 13. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24 Зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін. Зв'язаними сторонами

визначено: 1. Учасники, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві: Пов'язаними сторонами для ТОВ «ФК «ЗЛАТ ГРАД - ІНВЕСТ» є: - Засновник (учасник) Підприємства ТОВ «ТРАНСПРОМСЕРВІС», код ЄДРПОУ 30535707; - Засновник (учасник) Підприємства Танцюра Андрій Валерійович; - Засновник (учасник) Підприємства Танцюра Михайло Валерійович; - Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) ТОВ «ФК «ЗЛАТ ГРАД - ІНВЕСТ»: Танцюра С.В. Строки та умови операцій закупівлі з пов'язаними сторонами Розрахунки із пов'язаними особами проводяться грошовими коштами. За 2020 рік Товариство отримало позику (безвідсоткову безповоротню фінансову допомогу) ТОВ «ТРАНСПРОМСЕРВІС» за договором № 17/10 від 17.10.2019 р. на суму 411 тис. грн. У звітному році Товариство нарахувало заробітну плату менеджеру з залучення інвестицій Танцюрі А.В в сумі 60 тис. грн. Розрахунки проводились грошовими коштами. Станом на 31 грудня 2020 року заборгованість з виплати заробітної плати відсутня. У звітному році Товариство нарахувало заробітну плату менеджеру з залучення інвестицій Танцюрі М.В в сумі 60 тис. грн. Розрахунки проводились грошовими коштами. Станом на 31 грудня 2020 року заборгованість з виплати заробітної плати відсутня. У звітному році Товариство нарахувало заробітну плату менеджеру з залучення інвестицій Танцюрі С.В в сумі 40 тис. грн. Розрахунки проводились грошовими коштами. Станом на 31 грудня 2020 року заборгованість з виплати заробітної плати відсутня. Немає ні виданих, ні отриманих гарантій за дебіторською та кредиторською заборгованістю пов'язаних сторін. За рік, що закінчився 31 грудня 2020 р., Підприємством не здійснювалось знецінення дебіторської заборгованості із пов'язаними сторонами (відсутні ознаки знецінення). Така оцінка здійснюється щорічно при визначенні фінансової позиції пов'язаних сторін, а також ринку, на якому пов'язані сторони здійснюють свою діяльність. Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображуються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін. 14. Управління фінансовими ризиками Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості. Юридичний ризик контролюється шляхом застосування типових форм угод з клієнтами Товариства з метою формалізації та уникнення ситуацій, які можуть погіршити позицію Товариства у відносинах з клієнтами. Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану Товариства з урахуванням макроекономічної ситуації в країні. Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства щодо заборгованості фізичних та юридичних осіб, рейтингу простроченої заборгованості. Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ринок ліквідності контролюється шляхом укладення угод для поповнення обігових коштів і збільшення строків їх повернення. 15. Справедлива вартість Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків вимушеного продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку. У випадках, коли справедлива вартість фінансових інструментів і фінансових зобов'язань, визнаних у балансі, не може бути визначена на підставі даних активних ринків, вона визначається з використанням методів оцінки, включаючи модель дисконтованих грошових потоків або на підставі звіту професійного оцінювача, що має відповідний сертифікат. Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів розраховувалася Товариством виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та відповідних методологій оцінки. Однак, для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної

справедливої вартості необхідні суб'єктивні судження. Незважаючи на те, що керівництво Товариства використало наявну ринкову інформацію та звіти оцінювача щодо справедливої вартості фінансових інструментів, ці дані можуть не відображати вартість, яка могла б бути отримана за існуючих обставин. Грошові кошти та їх еквіваленти показані на дату балансу за їхньою собівартістю. 15.1 . Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості тис. грн. Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю 1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані) 2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані) 3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними) Усього Дата оцінки 31.12.2020 р. 31.12.2020 р. 31.12.2020 р. 31.12.2020 р. Грошові кошти - - 13 13 16. Плани щодо безперервної діяльності Товариство складає фінансову звітність на основі принципу безперервності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність. Станом на 31 грудня 2020 року управлінським персоналом було здійснено оцінку, згідно з якою Товариство буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності. Управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі. Товариство планує добровільно відмовилося від ліцензії на надання послуг гарантій та поручительств. 17. Умовні зобов'язання 17.1 Судові позови У процесі здійснення своєї звичайної діяльності Компанія зустрічається з різними видами юридичних претензій. Компанія не має судових розглядів за станом на 31 грудня 2020 року. Керівництво вважає, що остаточна величина зобов'язань, що виникають у результаті судових розглядів (у випадку наявності таких), не буде мати істотного негативного впливу на фінансове становище або подальшу діяльність Компанії. 17.2 Оподаткування Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові ограни піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років. 17.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації 17.4. Цілі та політики управління фінансовими ризиками Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками

керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення. 17.4.1 Кредитний ризик Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація [якщо застосовується, то яка саме] щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками: • ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів; • ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою); • ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою; • ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років. Товариство не має прострострочених, знецінених фінансових активів, застав або інших форм забезпечення кредитів. 17.4.2. Ринковий ризик Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти. Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку. Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком. За інвестиційними активами, оціненими за 3-м рівнем ієрархії (примітка 6.3), аналіз чутливості до іншого цінового ризику Товариство не здійснювало відповідно до п. 27 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації». Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості. Визначення порогу чутливості керівництво Товариства здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період. Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство інвестує кошти в банківські депозити в іноземній валюті та може інвестувати в цінні папери, номіновані в доларах США (наприклад, державні облігації у доларах США). Товариство визначило, що обґрунтовано можливим є коливання валютного курсу на ±39,3 відсотка. Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових

ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів. Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів. 17.4.3. Ризик ліквідності Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов`язань, пов'язаних із фінансовими зобов`язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності. 17.5. Управління капіталом Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей: • зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам; • забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику. Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Згідно Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) статутний (складений/пайовий) капітал фінансової установи повинен бути сформований та сплачений не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом грошовими коштами в національній валюті на поточний рахунок банку. Якщо мінімальний розмір статутного (складеного/пайового) капіталу визначений в іноземній валюті, мінімальний розмір статутного (складеного/пайового) капіталу в гривні визначається для фінансової установи за офіційним курсом гривні до іноземних валют. 18. Події після дати балансу Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні. Генеральний директор А.М. Штефан Головний бухгалтер Я.В. Кавунник

Звіт про фінансовий стан (Баланс) банку

Рік, на який припадає звітний період	2020
Квартал року, за результатами якого складено звіт	
Ознака консолідованого звіту про фінансовий стан	
Дата затвердження	22.01.2021
Прізвище виконавця, номер телефону	Кавунник Яна Вікторівна
Керівник (ініціали, прізвище)	Штефан Анатолій Миколайович
Головний бухгалтер (ініціали, прізвище)	Кавунник Яна Вікторівна
Примітки	
Дата станом на	31.12.2020
Грошові кошти та їх еквіваленти (звітній період)	
Грошові кошти та їх еквіваленти (попередній період)	
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України (звітній період)	

Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України (попередній період)

Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через через прибуток або збиток (звітній період)

Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через через прибуток або збиток (попередній період)

Кошти в інших банках (звітній період)

Кошти в інших банках (попередній період)

Кредити та заборгованість клієнтів (звітній період)

Кредити та заборгованість клієнтів (попередній період)

Цінні папери в портфелі банку на продаж (звітній період)

Цінні папери в портфелі банку на продаж (попередній період)

Цінні папери в портфелі банку до погашення (звітній період)

Цінні папери в портфелі банку до погашення (попередній період)

Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні(1) компанії (звітній період)

Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні (1) компанії (попередній період)

Інвестиційна нерухомість (звітній період)

Інвестиційна нерухомість (попередній період)

Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток (звітній період)

Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток (попередній період)

Відстрочений податковий актив (звітній період)

Відстрочений податковий актив (попередній період)

Гудвіл (звітній період)

Гудвіл (попередній період)

Основні засоби та нематеріальні активи (звітній період)

Основні засоби та нематеріальні активи (попередній період)

Інші фінансові активи (звітній період)

Інші фінансові активи (попередній період)

Інші активи (звітній період)

Інші активи (попередній період)

Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття (звітній період)

Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття (попередній період)

Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників (2)

Активи – усього за додатковими статтями (звітній період)

Активи – усього за додатковими статтями (попередній період)

Усього активів (звітній період)

Усього активів (попередній період)

Кошти банків (звітній період)

Кошти банків (попередній період)

Кошти клієнтів (звітній період)

Кошти клієнтів (попередній період)

Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (звітній період)

Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (попередній період)

Торгові цінні папери, емітовані банком (звітній період)

Боргові цінні папери, емітовані банком (попередній період)

Інші залучені кошти (звітній період)

Інші залучені кошти (попередній період)

Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток (звітній період)

Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток (попередній період)

Відстрочені податкові зобов'язання (звітній період)

Відстрочені податкові зобов'язання (попередній період)

Резерви за зобов'язаннями (звітній період)

Резерви за зобов'язаннями (попередній період)

Інші фінансові зобов'язання (звітній період)

Інші фінансові зобов'язання (попередній період)

Інші зобов'язання (звітній період)

Інші зобов'язання (попередній період)

Субординований борг (звітній період)

Субординований борг (попередній період)

Зобов'язання групи вибуття (звітній період)

Зобов'язання групи вибуття (попередній період)

Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників (2)

Зобов'язання – усього за додатковими статтями (звітній період)

Зобов'язання – усього за додатковими статтями (попередній період)

Усього зобов'язань (звітній період)

Усього зобов'язань (попередній період)

Статутний капітал (звітній період)

Статутний капітал (попередній період)

Емісійні різниці (звітній період)

Емісійні різниці (попередній період)

Незареєстрований статутний капітал (звітній період)

Незареєстрований статутний капітал (попередній період)

Інший додатковий капітал (звітній період)

Інший додатковий капітал (попередній період)

Резервні та інші фонди банку (звітній період)

Резервні та інші фонди банку (попередній період)

Резерви переоцінки (звітній період)

Резерви переоцінки (попередній період)

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (звітній період)

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (попередній період)

Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників (2)

Власний капітал – усього за додатковими статтями (звітній період)

Власний капітал – усього за додатковими статтями (попередній період)

Неконтрольована частка(3) (звітній період)

Неконтрольована частка(3) (попередній період)

Усього власного капіталу (звітній період)

Усього власного капіталу (попередній період)

Усього зобов'язань та власного капіталу (звітній період)

Усього зобов'язань та власного капіталу (попередній період)

Управління ❯ Адміністративні дані ❯ Нерегулярні адмін.дані

Реквізити

Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта подання	41421019
Повне найменування суб'єкта подання	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "ЗЛАТ ГРАД-ІНВЕСТ"
Дата реєстрації суб'єктом подання електронного документа	30.01.2021
Вихідний реєстраційний номер електронного документа	7
Дата початку звітного періоду	30.01.2021
Дата закінчення звітного періоду	30.01.2021

Інформація

Довідка про погіршення споживчих властивостей об'єкту будівництва та/або об'єктів інвестування

Довідка про розмір резервного фонду Учасника

Дата, станом на яку здійснено розрахунок	31.12.2020
Розмір відрахувань до резервного фонду, грн	732
Розмір відрахувань до резервного фонду від суми чистого прибутку (у %)	5
Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду, передбачений установчими документами фінансової установи (у %)	5
Розмір резервного фонду усього, грн	732
Розмір резервного фонду – кошти на поточних та/або депозитних рахунках (строком до 3 місяців) у банках, грн	732
Сума чистого прибутку фінансової установи за попередній рік, грн	13923

Пронумеровано, прошнуровано
та скріплено печаткою
25 (двадцять п'ять)
сторінок
Директор Трушкевич Т.М.