

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАЛКОН ФІНАНС»
станом на 31.12.2020**

Адресат : НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ, УЧАСНИКАМ ТА КЕРІВНИЦТВУ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАЛКОН ФІНАНС», Код за ЄДРПОУ 43064565 (далі – Товариство), що додається, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі) та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик за рік, що закінчився на зазначену дату.

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність Товариства відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати, рух грошових потоків, зміни у власному капіталі та інформацію у примітках до фінансової звітності за рік що закінчився на зазначену дату, включаючи стислий виклад значущих облікових політик, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та іншого законодавства щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Рядок балансу 1030 «Довгострокові фінансові інвестиції що обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств» у сумі 5 083 тис.грн. відображає частку (99,67%) в статутному капіталі ТОВ «СТАРЛОКС» (Код за ЄДРПОУ: 43044905) яке в свою чергу володіє 100 % статутного капіталу Товариства і є пов'язаною з ним юридичною особою.

Взаємне володіння частками і взаємний контроль між Товариством і об'єктом інвестування по відношенню одне до одного унеможливають вирішення наступних питань:

- визначення щодо контролю та підконтрольності Товариства і об'єкта інвестування відповідно до п.7 МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»;
- Товариством чи об'єктом інвестування повинна складатися консолідована фінансова звітність відповідно до п.4 МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»;
- необхідність припинення визнання Товариством фінансової інвестиції за фінансовий актив п.п.а) п.25 МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність».

Вищезазначені питання можливо буде вирішити тільки після приведення структури власності Товариства відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України Про затвердження Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг від 14 квітня 2021 року №30.

Подія після звітної дати

Рішенням одноосібного учасника Товариства Б/н від 19.05.2021 прийняті наступні рішення:

- Про приведення структури власності Товариства у відповідність до вимог Положення

затвердженого Постановою Правління Національного банку України Про затвердження Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг від 14 квітня 2021 року №30;

- Про здійснення відчуження всієї належної Товариству частки у статутному капіталі ТОВ «СТАРЛОКС» (Код за ЄДРПОУ: 43044905) на користь фізичної особи Чепіжко Оксани Вікторівни.

- 19.05.2021 між Товариством та громадянкою України Чепіжко Оксаною Вікторівною укладено попередній договір купівлі-продажу частки – 99,67% у статутному капіталі ТОВ «СТАРЛОКС».

Таким чином, Товариство здійснює необхідні кроки для приведення своєї структури власності відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України Про затвердження Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг від 14 квітня 2021 року №30.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»), та підготували звіт незалежного аудитора відповідно вимог МСА 700-720. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

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

Відповідність статутного та власного капіталу вимогам законодавства

Однією із головних вимог для включення Товариства до Державного реєстру фінансових установ, та ведення фінансово-господарської діяльності відповідно до отриманих ліцензій є формування Товариством статутного капіталу виключно грошовими коштами, а також відповідність розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства.

Статутний капітал відображений у Звіті про фінансовий стан – рядок 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал», та складає 5 096 тис. грн.

Власний капітал відображений у Звіті про фінансовий стан - рядок 1495 фінансової звітності, та складає 5 334 тис. грн.

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

Інша інформація: Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї
Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національного банку України, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, і ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо такої іншої інформації.

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

На основі проведеної нами роботи під час аудиту фінансової звітності, ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлення щодо іншої інформації, які необхідно було б включити до звіту.

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

Цей розділ звіту аудитора стосується тих, хто несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування, якщо особи, які відповідають за такий нагляд, не є тими, хто несе відповідальність.

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

- складання фінансової звітності відповідно до застосовної концептуальної основи фінансового звітування та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначить потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки;
- та оцінку здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі, а також доречності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та відповідності розкриття питань, що стосуються безперервності діяльності. Пояснення відповідальності управлінського персоналу за таку оцінку повинно містити опис, якщо використання припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку є прийнятним.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та

прийнятими для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю.
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

Інші питання

Ми проводили аудит фінансової звітності Товариства за попередній період, при цьому була надана модифікована думка, тому, ми оцінили вплив цих питань під час оцінки ризиків суттєвого викривлення у фінансовій звітності за поточний період відповідно до МСА 315.

Аудиторська перевірка проведена нами з врахуванням вимог Законів України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ми розглянули операції Товариства після звітної дати, при цьому не отримано свідчень про існування подій, які не були відображені у фінансовій звітності Товариства та які б мали суттєвий вплив на розуміння фінансового стану Товариства за результатами звітного періоду. Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи наміру/потреби ліквідації або припинення. Управлінський персонал Товариства планує вживання заходів для покращення показників діяльності та розвитку Товариства у майбутньому. Зібрані докази та аналіз діяльності не дають аудитору підстав сумніватися в здатності Товариства безперервно продовжувати свою діяльність.

Ми отримали запевнення від управлінського персоналу Товариства, що події після звітної дати щодо оголошення пандемії COVID-19 та запровадження у зв'язку з цим обмежувальних карантинних заходів не є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, не є такими, що спричиняють будь-які невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства, і не потребують коригування або розкриття у фінансовій звітності, та примітках до неї.

II. Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

Основні відомості про Товариство

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАЛКОН
Код ЄДРПОУ	43064565
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 04116, місто Київ, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, будинок 24
Дата державної реєстрації	18.06.2019
Основні види діяльності за КВЕД	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування;
Наявні ліцензії	НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ; НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ; НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ
Чисельність працівників	3 (три)
ПІБ, найменування посади керівника, відповідального за фінансово- господарський стан	ФЕДОСЄЄВА ОЛЕНА ГЕННАДІЇВНА
Відповідальна особа за ведення бухгалтерського обліку	АРТЕМЕНКО ОЛЕНА СЕМЕНІВНА
Веб сторінка	falcon-finance.io.ua

Інформація про статутний та власний капітал Товариства

На звітну дату розмір власного капіталу Товариства за даними фінансової звітності становить 5 334 тис. грн. і складається з зареєстрованого капіталу – 5 096 тис. грн., та нерозподіленого прибутку – 238 тис. грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу станом на 31.12.2020 року відповідає вимогам пункту 1 розділів VII та XI «Положення про державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами) для заявників, які планують надавати один вид фінансових послуг.

Питання щодо джерел походження коштів засновників/учасників Товариства за рахунок яких здійснювалося виконання зобов'язань щодо формування та оплати вартості часток в статутному капіталі та прозорості структури власності не є предметом надання будь-якої впевненості аудитором в цьому висновку (звіті).

III. Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування (назва) – суб'єкта аудиторської діяльності	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Блискор»
Код ЄДРПОУ	30116289
№ і дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності	Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1992, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001р.
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 1992	Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової

Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Скрипніченко Геннадій Станіславович, Сертифікат аудитора № 003336.

Ключовий партнер з аудиту

Скрипніченко Г.С.

Директор
ТОВ АФ «Блискор»

Кушнір Р.С.



Адреса аудитора: Україна, 07300, Київська область, м. Вишгород, «КАРАТ» Промисловий майданчик, буд. 5-А
Дата аудиторського висновку: 01 червня 2021 року

Ідприємс
ериторія
рганізаці
ід еконо
ерелія
дреса
іліція в
ілюві
кладено
за полон
за можл
Ісматері
первісн
накопич
заверш
існовні
первісн
знос
івестиц
Первісн
Знос ін
овгостр
Первісн
Накопич
овгостр
кі облі
нших п
нші фі
овгостр
Ілстро
удвіл
Ілстро
лишок
ші нео
сього
Ілсн
іробн
ізавер
ітова п
іварн
іточні
іловит
ікселі
іблор
іблор
іа вид
і блон
і тому
іблор
іблор
іша по
іточні
іощ т
ілка
ікулік
ітратн
істка п
ітому
іервал
іервал

КОДИ		
2021	01	01
43064565		
8039100000		
240		
64.92		

Датум складання: _____ Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ _____

Прізвище: _____ за КОАТУУ _____

Регіональний код: _____ за КОПФГ _____

Територія: ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ за КВЕД _____

Організаційно-правова форма господарювання: Товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності: інші види кредитування

Середня кількість працівників: 3

Адреса, телефон: ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, буд. 24, м. КИЇВ, 04053

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

Масштаб: зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

Відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку _____

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності _____

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2020** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	6	5
Первісна вартість	1001	6	6
Накопичена амортизація	1002	-	1
Завершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Нематеріальні активи	1010	-	-
Первісна вартість	1011	-	-
Знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	5 085	5 083
Інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Відстрочені податки	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Відстрочені витрати у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	5 091	5 088
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Внески на переуступку	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
за бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	5 908
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	88 850
Гроші та їх еквіваленти	1165	3	1
Відстрочені витрати	1166	-	-
Відстрочені витрати в банках	1167	3	1
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Відстрочені витрати у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

зєрвах незароблєних премїє	1183	-	-
шїх страховїх резервах	1184	-	-
шї оборотнї активї	1190	-	-
сього за роздїлом II	1195	3	94 759
III. Необоротнї активї, утрїмуванї для продажу, та грїпи вибугтї	1200	-	-
завсє	1300	5 094	99 847

Пасїв	Код рядка	На початок звітнїго перїоду	На кїнець звітнїго перїоду
1	2	3	4
I. Власнїй капїтал			
реєстрованїй (пайовїй) капїтал	1400	5 096	5 096
вєски до незареєстрованого статутнїго капїталу	1401	-	-
капїтал у доцїнках	1405	-	-
податковїй капїтал	1410	-	-
кїсьїй дохїд	1411	-	-
кїльчїснї курсовї рїзнїцї	1412	-	-
зєрванїй капїтал	1415	-	-
єрєводїленїй прибуток (непокритїй збиток)	1420	(2)	238
єомплєчєнїй капїтал	1425	(-)	(-)
включєнїй капїтал	1430	(-)	(-)
шї резерви	1435	-	-
сього за роздїлом I	1495	5 094	5 334
II. Довгостроковї зобов'язаннї і забезпєчєннї			
євєстєрєнїє податковїє зобов'язаннїє	1500	-	-
євєстїєнїє зобов'язаннїє	1505	-	-
євєгостроковїє кредїтї банкїв	1510	-	-
шї довгостроковїє зобов'язаннїє	1515	-	-
євєгостроковїє забезпєчєннїє	1520	-	-
євєгостроковїє забезпєчєннїє витрат персоналу	1521	-	-
євєдєєвє фїнансуваннїє	1525	-	-
євєгодїєннїє допомогє	1526	-	-
страховїє резерви	1530	-	-
євє тому числїє:	1531	-	-
євє зєрєв довгостроковїх зобов'язань			
євє зєрєв збиткїв або резерв належнїх виплат	1532	-	-
євє зєрєв незароблєних премїє	1533	-	-
шї страховїє резерви	1534	-	-
євє вєстїєцїєннїє контракти	1535	-	-
євє рїєзовїєй фонд	1540	-	-
євє зєрєв на виплату джек-поту	1545	-	-
сього за роздїлом II	1595	-	-
III. Поточнїє зобов'язаннїє і забезпєчєннїє			
євє короткостроковїє кредїтї банкїв	1600	-	-
євєкєселїє виданїє	1605	-	-
євє поточннїє кредиторськє заборгованїє за:			
євє довгостроковїє зобов'язаннїє	1610	-	-
євє товєрїє, роботїє, послугїє	1615	-	8 284
євє розрахункамїє з бюджетом	1620	-	55
євє у тому числїє з податку на прибуток	1621	-	53
євє розрахункамїє зїє страхуваннїє	1625	-	2
євє розрахункамїє з оплатїє працїє	1630	-	8
євє Поточннїє кредиторськє заборгованїє за одєржанїєм авансамїє	1635	-	-
євє Поточннїє кредиторськє заборгованїє за розрахункамїє з учаснїкамїє	1640	-	-
євє Поточннїє кредиторськє заборгованїє зїє внутрїшнїєх розрахункїв	1645	-	-
євє Поточннїє кредиторськє заборгованїє за страховою дїєльнїєстю	1650	-	-
євє Поточннїє забезпєчєннїє	1660	-	-
євє вєходїє майбутнїєх перїодїв	1665	-	-
євє євєєстєрєнїє комїєсїєннїє доходїє вїд перєстраховїкїв	1670	-	-
євє шїє поточннїє зобов'язаннїє	1690	-	86 164
сього за роздїлом III	1695	-	94 513
IV. Зобов'язаннїє, пов'язанїє з необоротнїєм активамїє, утрїмуванїєм для продажу, та грїпамїє вибугтїє	1700	-	-
V. Чїєстє вєртїєстє активїв євє держєвєного пенсїєннїєго фонд	1800	-	-
завсє	1900	5 094	99 847

євє рїєвнїєк

Фєдосєєвє О.Г.

євє зєвєєвнїє бухгалтер

Артемєнко О.С.

євє вєзначєєтьсє в порядку, вєстєновлєному пєєлєєвєднїєм органєм вїєконєвчїє владїє, що рєєалїєзує держєвннїє полїєтїку у сфєрї статїєстїкїє.



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФАЛКОН ФІНАНС"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
43064565		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2020 р.

Форма №2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(3 132)	(2)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(6 994)	(-)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(10 126)	(2)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	10 419	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ за ЄДРПОУ "ФАЛКОН ФІНАНС"**

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	01	01
43064565		

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2020** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 756)	(2)
Праці	3105	(45)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(12)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(11)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(4)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-1 828	-2
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	4 511	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	12 750	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання:			
Фінансових інвестицій	3255	(-)	(5 085)
необоротних активів	3260	(-)	(6)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	17 261	-5 091
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	5 096
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(15 435)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-15 435	5 096
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-2	3
Залишок коштів на початок року	3405	3	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1	3

Керівник

Головний бухгалтер



Федосєєва О.Г.

Артеменко О.С.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
на чистого прибутку									
матеріальне	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
вочення									
ески учасників:									
ески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
ашення заборго-									
юсті з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
лучення капіталу:									
куп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
репродаж викуп-									
них акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
улювання викупле-									
е акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
лучення частки в									
італі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
еншення номіналь-									
ї вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
її зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
идбання (продаж)									
контрольованої									
стки в дочірньому									
приємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
зом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	240	-	-	240
лишок на кінець									
ку	4300	5 096	-	-	-	238	-	-	5 334



ривник

овний бухгалтер

Федосєєва О.Г.

Артеменко О.С.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАЛКОН ФІНАНС»**

**Примітки
до фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«ФАЛКОН ФІНАНС»
станом на 31 грудня 2020 року**

ПРИМІТКА 1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАЛКОН ФІНАНС» (далі «Товариство») є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України.

- Ідентифікаційний код юридичної особи – 43064565;
- Місцезнаходження юридичної особи – Україна, 04116, місто Київ, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, будинок 24
- Місцезнаходження реєстраційної справи - Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація
- Дата проведення державної реєстрації – 18.06.2019;
- Правовий статус суб'єкта – юридична особа
- Керівник: ФЕДОСЄЄВА ОЛЕНА ГЕННАДІЇВНА;
- Організаційно-правова форма за КОПФГ – товариство з обмеженою відповідальністю;
- Інституційний сектор економіки за КІСЕ – S.12302 Інші приватні фінансові посередники крім страхових корпорацій та недержавних пенсійних фондів.

Види діяльності за КВЕД:

64.92 – Інші види кредитування (основний);

64.91 – Фінансовий лізинг;

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

Товариство проводить свою діяльність у відповідності до чинного законодавства України, зокрема, Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», норм Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, інших нормативних актів.

Товариство при здійсненні своєї діяльності керується також внутрішніми нормативними актами – Статутом Товариства, розпорядженнями та наказами керівництва.

Виключним предметом діяльності Товариства визначається надання фінансових послуг.

Товариство має право здійснювати у сукупності лише ті види діяльності, суміщення яких не заборонено законодавством України.

Фінансова звітність Товариства складається на основі Облікової політики та Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі МСФЗ).

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори Учасників Товариства.

Статутний капітал Товариства становить 5096000,00 гривень, сплачено в повному обсязі грошовими коштами.

ПРИМІТКА 2. ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВ «ФК «ФАЛКОН ФІНАНС» станом на 31 грудня 2020 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі з моменту реєстрації Товариства та станом на 31 грудня 2020 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- забезпечення правильного вибору та застосування принципів облікової політики;
- представлення інформації, у тому числі даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності є достатнім для розуміння користувачам звітності того впливу, який ті чи інші операції, а також події чи умови здійснюють на фінансовий стан та фінансові результати діяльності;
- створення, впровадження та підтримка ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- оцінку спроможності продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому;
- застосування заходів щодо збереження активів та виявлення та запобігання випадкам шахрайства та інших порушень;
- ведення обліку у відповідності до законодавства та Міжнародних стандартів фінансового обліку та звітності у формі, яка б дозволяла розкрити та пояснити з достатньою точністю операції Товариства, а також надати на будь-яку дату інформацію про фінансовий стан і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

ПРИМІТКА 3. ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

Пов'язані особи Товариства - учасники, котрі мають частку в Статутному капіталі Товариства. Засновниками Товариства із відповідними частками є:

1) Засновниками Товариства із відповідними частками є:

Засновник із часткою у розмірі 100% - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТАРЛОКС"; Код ЄДРПОУ засновника: 43044905; місцезнаходження: 04053, м. Київ, вулиця Січових Стрільців, будинок 4А, офіс 5.

Кінцевим бенефіціарним власником засновника юридичної особи є: Сухай Оксана Василівна.

ПРИМІТКА 4. ОСНОВИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА СКЛАДАННЯ ЗВІТНОСТІ

Принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усього представленого звітного періоду.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2020 р. 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», а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);
- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);
- зіставності;
- послідовності та історичної (фактичної) собівартості;
- можливості перевірки, тощо.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період з 01.01.2020 по 31.12.2020,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період з 01.01.2020 по 31.12.2020,
- Звіт про власний капітал станом на 31.12.2020 р.,
- Примітки до фінансової звітності станом на 31.12.2020.

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту Товариства та Облікової політики.

З моменту реєстрації Товариства та станом на 31.12.2020 року облікова політика не змінювалась та застосовувалась послідовно для подібних операцій, інших подій.

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

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 відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про функціонування Товариства в майбутньому, яке передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було б неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі методу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів). Відповідно до цього методу результати операції визнаються за фактом їх

здійснення (а не за фактом отримання або витрачання грошових коштів або їх еквівалентів), відображаються в облікових записах і включаються у фінансову звітність періодів, до яких відносяться.

Дана фінансова звітність була підготовлена з урахуванням пріоритету економічного змісту над юридичною формою.

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за первісною вартістю.

Основою оцінок активів та зобов'язань, що застосовувалися під час складання фінансових звітів є історична (первісна) собівартість.

Активи та зобов'язання визнаються у фінансовій звітності, якщо є ймовірність надходження або вибуття майбутньої економічної вигоди, пов'язаної з такими активами та зобов'язаннями, та вони мають вартість, яку можна достовірно визначити.

Оцінка дебіторської та кредиторської заборгованості Товариства здійснюється первісно за номінальною (контрактною) вартістю, в подальшому в залежності чи дебіторська та кредиторська заборгованість є короткостроковою, або довгостроковою. Короткострокова дебіторська і кредиторська заборгованість Товариства відображається за її номінальною вартістю, яка є справедливою і не амортизується.

Фінансова звітність Товариства є індивідуальною. На фінансову звітність Товариства не поширюються вимоги щодо розкриття інформації щодо складання консолідованої фінансової звітності.

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності є національна валюта України - гривня. Фінансова звітність складена в тисячах гривень без десяткових знаків.

ПРИМІТКА 5. АНАЛІЗ СТАТЕЙ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Справедлива вартість – сума, за якою можна обміняти актив або погасити зобов'язання в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Суттєвість – пропуск або викривлення статей є суттєвим, якщо вони можуть (окремо чи в сукупності) впливати на економічні рішення, які приймають користувачі на основі фінансової звітності. Суттєвість залежить від розміру та характеру пропуску чи викривлення, що оцінюється за конкретних обставин. Визначальним може бути як розмір або характер статті, так і поєднання статей.

Активи, зобов'язання та власний капітал – це елементи, які безпосередньо пов'язані з оцінкою фінансового стану.

Активи – ресурси контрольовані підприємством у результаті минулих подій, від якого очікуються надходження майбутніх економічних вигід до Товариства.

Зобов'язання – теперішня заборгованість підприємства, яка виникає внаслідок подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів із підприємства, котрі втілюють у собі майбутні економічні вигоди.

Власний капітал – це залишкова частка в активах підприємства після вирахування всіх його зобов'язань.

Облікова політика в Товариства регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по підприємству «Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики у 2019 році».

Примітка 5.1. Основні засоби.

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 факторингових послуг;
- б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року та вартістю більше 20 000 грн. Необоротні активи, вартість яких є нижчою за встановлену межу, не визнаються активами та списуються на витрати поточного періоду.

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 підприємству 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 ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок.

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 визначається, 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.

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 капіталізується. 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 відображаються 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».

Станом на 31.12.2020 р. основні засоби відсутні.

ПРИМІТКА 5.2. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ.

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнаються 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:

1. Авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
2. Ліцензії;
3. Торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи первісно оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані з 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 торговельних 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:

1. Існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигод, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;

2. 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 очікується використання цього активу.

Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу включає 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 переглядається 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 його балансовою вартістю:

- а) щорічно,
- б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Станом на 31.12.2020 р вартість нематеріальних активів складає 5 тис.грн.

ПРИМІТКА 5.3. ЗАПАСИ.

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси - це активи, які:

1. перебувають у процесі надання факторингових послуг;
2. існують у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у процесі надання послуг;
3. утримуються для продажу.

Запаси враховуються за найменуванням.

Запаси відображаються 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:

1. ціна закупки;
2. ввізне мито та інші податки, що не відшкодовуються товариству;
3. транспортно-заготівельні витрати, які пов'язані 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:

1. пошкодження;
2. часткове або повне застаріння;
3. зниження цін;

При продажу або іншому вибутті запасів оцінка їх здійснюється за методом середньозваженої вартості.

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.

Сума транспортно-заготівельних витрат враховуються в бухгалтерському обліку методом прямого обліку – включається до первісної вартості придбаних запасів при їх оприбуткуванні. Транспортно-заготівельні витрати, понесені при придбанні різних найменувань запасів, включаються 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.

Станом на 31.12.2020 р записи відсутні.

ПРИМІТКА 5.4. 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 МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Дебіторську заборгованість поділяти на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Довгострокова дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів з дати складання фінансових звітів.

Безнадійною визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідності її погашення. Даний факт затверджується керівником підприємства.

Види дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість боржника за операціями з придбання права вимоги (факторинг, відступлення права вимоги);
- дебіторська заборгованість від продажу цінних паперів, корпоративних прав;
- дебіторська заборгованість за виданими кредитами;
- дебіторська заборгованість за наданими позиками;
- дебіторська заборгованість з нарахованих процентів;
- дебіторська заборгованість по операціям РЕПО;
- інша дебіторська заборгованість.

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 довгострокова дебіторська заборгованість відображається в балансі за амортизованою собівартістю, 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.

При застосуванні методу ефективного відсотка в якості ефективної ставки відсотка використовується облікова ставка НБУ, яка діє на момент складання фінансової звітності (звітну дату). Період часу визначається в розрахунку 1 рік.

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, якщо не можливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

Визначання розміру знецінення фінансових активів здійснюється відповідно до Положення про порядок визначання розміру знецінення фінансових активів ТОВ «ФК «ФАЛКОН ФІНАНС».

Дебіторська заборгованість – це непохідний фінансовий актив з фіксованими платежами, які підлягають визначенню та не мають котирування на активному ринку.

Дебіторська заборгованість визнається як актив тільки коли Товариство стає стороною договору. Дебіторська заборгованість визнається в обліку, якщо щодо неї виконуються загальні критерії визнання активів:

- отримання пов'язаних з активом економічних вигід є високо ймовірним;
- вартість активу можна достовірно оцінити.

При первісному визнанні дебіторська заборгованість, в тому числі за факторинговими

операціями, оцінюється за справедливою вартістю з урахуванням витрат, які безпосередньо пов'язані з придбанням такого фінансового активу.

Станом на 31.12.2020 року у Товариства є дебіторська заборгованість в сумі 5908 тис.грн, яка відображена на балансі підприємства.

ПРИМІТКА 5.5. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ, ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ.

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

З метою складання фінансової звітності фінансові інструменти класифікуються за категоріями:

- доступні до продажу;
- утримувані до погашення.

Фінансові інвестиції та фінансові інструменти, призначені для продажу, обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням їх змін на прибуток або збиток.

Фінансові інструменти та фінансові інвестиції, утримувані до погашення - це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню, а також фіксованим строком погашення, що їх підприємство має реальний намір та здатність утримувати до погашення.

Фінансові інструменти та фінансові інвестиції, утримувані до погашення обліковуються за амортизованою собівартістю. Строк погашення та періодичність погашення встановлюється виходячи з прогнозованих даних на підставі попереднього досвіду та затверджуються наказом по підприємству.

Облік фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

Первісною оцінкою фінансових активів є справедлива вартість. Свідченням справедливої вартості є сума компенсації, зазначена в договорі на придбання фінансового інструменту.

Фінансові активи, доступні для продажу - це непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і не класифіковані як:

- а) позики та дебіторська заборгованість;
- б) утримувані до строку погашення інвестиції або
- в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі сукупного доходу.

Інвестиції, наявні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням їх змін на власний капітал.

Фінансові активи оцінюються за їхньою справедливою вартістю за винятком позик, дебіторської заборгованості та інвестицій утримуваних до погашення.

Позики, дебіторську заборгованість та інвестиції утримувані до погашення слід оцінювати за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Ефективна ставка відсотка розраховується виходячи з внутрішньої ставки доходності, з урахуванням витрат на придбання фінансового інструменту та суми грошових потоків від утримання фінансового інструменту. Амортизована собівартість - це первісна вартість інструмента мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення та мінус будь-яке зменшення корисності.

Станом на 31.12.2020 р. на балансі Товариства обліковуються довгострокові фінансові інвестиції в сумі 5083 тис.грн

ПРИМІТКА 5.6. 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.

При наявності ознак знецінення активів, Товариство визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з двох оцінок: справедливою вартістю за мінусом витрат на продаж та цінності використання. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитками від зменшення у звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до суми очікуваного відшкодування.

У разі відсутності ознак знецінення Оддиниці знецінення фінансових інструментів не відображається.

ПРИМІТКА 5.7. 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 відображається 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.

Станом на 31.12.2020 року грошові кошти Товариства на рахунках в банках в сумі 1 тис.грн

ПРИМІТКА 5.8. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Для забезпечення господарської діяльності Товариства та згідно положень Статуту формується Статутний капітал. Вклади до Статутного капіталу здійснювались виключно грошовими коштами.

Структура власного капіталу Товариства станом на 31.12.2020 року складається з зареєстрованого та оплаченого капіталу

Капітал у дооцінках, додатковий капітал, резервний капітал не створювався.

Статутний капітал у сумі 5096000,00 гривень сплачено в повному обсязі.

Сума прибутку Товариства станом на 31.12.2020 р. становить 238 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2020 року учасниками Товариства є:

Засновник із часткою у розмірі 100% - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТАРЛОКС"; Код ЄДРПОУ засновника: 43044905; місцезнаходження: 04053, м.Київ, вулиця Січових Стрільців, будинок 4А, офіс 5.

Кінцевим бенефіціарним власником засновника юридичної особи є: Сухай Оксана Василівна .

ПРИМІТКА 5.9. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Зобов'язання Товариства класифікуються на довгострокові (термін погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Зобов'язаннями визнається заборгованість компанії іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок отримання товарів, робіт, послуг, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів компанії та її економічних вигід.

Оцінка довгострокової кредиторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості.

Поточна кредиторська заборгованість обліковується і відображається в Балансі 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 ймовірності буде потрібно відтік ресурсів.

Відстрочені податкові зобов'язання станом на 31.12.2020 р. відсутні.

Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями станом на 31.12.2020 р. – 86164 тис.грн

Кредиторська заборгованість відображається за собівартістю, яка є справедливою вартістю, яка має бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги.

Поточна кредиторська заборгованість Товариства за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2020 року – 8284 тис.грн

Довгострокових та непередбачених зобов'язань у Товариства станом на 31.12.2020 року не має.

ПРИМІТКА 6. БЕЗПЕРЕРВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА

Ця попередня фінансова звітність не включає коригувань, що відносяться до ймовірності відшкодування вартості та класифікації активів або сум та класифікації зобов'язань, які можуть бути необхідними, якщо Товариство виявиться неспроможним продовжувати безперервну діяльність.

Керівництво Товариства вважає, що припущення про подальше безперервне функціонування є доречним з огляду на його очікування щодо тривалого покращення ситуації на відповідних ринках та заходи, які вживаються, спрямовані на забезпечення стабільності грошових потоків та прибутковості.

ПРИМІТКА 7. СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.

Інвестиційна діяльність Товариства підпадає під інвестиційні ризики, пов'язаним з вкладенням в різні фінансові інструменти, а також ринковому ризику, кредитному ризику, ризику втрати ліквідності й виробничому ризику.

Керівництво Товариства визначило ризики й розробило процедури по керуванню ними. Керування ризиком відбувається відповідно до рішення правління Товариства.

Керівництво Товариства виділило наступні основні категорії ризиків:

- Фінансовий
- Нефінансовий
- Інші ризики

Фінансові ризики та управління ними

Товариство піддається фінансовим ризикам через операцій з фінансовими інструментами. Фінансові ризики включають ринковий ризик, який включає ціну, процентну ставку й валютні ризики, кредитний ризик і ризик ліквідності. Нижче перебуває опис кожного із цих ризиків і короткий опис методів, які Товариство застосовує для керування ними. Вплив цих ризиків виникає в процесі звичайної діяльності Товариства.

Фінансові активи й фінансові зобов'язання, включаючи інвестиції, депозити в банках, зазнають наступних фінансових ризиків:

Ринковий ризик: Зміни на ринку можуть суттєво вплинути на активи/зобов'язання Товариства, інвестиції можуть знецінитися, а прибутковість активів зменшитися. Ринковий ризик включає ризик процентної ставки, ціновий ризик капіталу й валютний ризик;

Кредитний ризик: Товариство може зазнати збитків у випадку невиконання фінансових зобов'язань.

Ризик втрати ліквідності: При певних несприятливих обставинах, з метою погашення зобов'язань, Товариство буде змушена продати свої активи по більш низькій ціні, чим їхня справедлива вартість.

Кредитний ризик - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком:

Товариство не схильне до кредитного ризику, а саме ризику того, що одна сторона за фінансовим інструментом принесе фінансовий збиток іншій стороні, так як не зможе виконати своє зобов'язання. Схильність до кредитного ризику виникає в результаті продажу Товариством продукції на умовах відстрочки платежу та вчинення інших угод з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Оцінка управлінським персоналом Товариства кредитного ризику є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуємо кредитні рейтинги та будь-яку іншу доступну інформацію щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

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 або ризик інвестицій в акції – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів до коливання ринкової вартості акцій.

Ризик зміни цін полягає в тому, що поточний або майбутній прибуток Товариства може піддатися негативному впливу змін ринкових цін на акції, які обліковуються як фінансовий актив. Зниження цін, в т.ч. і їх анулювання, може призвести до зниження чистого прибутку і грошових потоків. Товариство на регулярній основі оцінює можливі сценарії майбутніх коливань цін на страхові

послуги та їх вплив на операційні та інвестиційні рішення. Однак, в умовах поточної економічної ситуації оцінки керівництва можуть значно відрізнятись від фактичного впливу зміни цін на страхові послуги на фінансове становище Товариства.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Валютні ризики у Товариства не виникають у зв'язку з відсутністю операцій в іноземній валюті.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту 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.

Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовує історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності полягає в тому, що Товариство не зможе оплатити всі зобов'язання при настанні терміну їх погашення. Компанія здійснює ретельне управління і контроль за ліквідністю. Компанія використовує процедури детального бюджетування і прогнозування руху грошових коштів, щоб упевнитися в наявності ресурсів, необхідних для своєчасної оплати своїх зобов'язань.

Ризик управління капіталом

Основними елементами управління капіталом керівництво вважає власні і позикові кошти. Для збереження і коригування структури капіталу Товариство може переглядати свою інвестиційну програму, залучати нові і погашати існуючі позики і кредити, продавати непрофільні активи. Керівництво Компанії щомісячно аналізує показники рентабельності капіталу, довгострокової фінансової стійкості на підставі даних про величину прибутку та інформації по кредитному портфелю.

Позикові кошти Товариство протягом 2020 року не залучало. Залишки на балансі Товариства позикових коштів, такі як довгострокові чи короткострокові кредити і позики, відсутні.

Управління нефінансовими ризиками

Операційний ризик – ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.

Ризик законодавчого простору – можливі наслідки для фінансового стану Товариства через зміни в Законодавстві (наприклад, зміни в оподаткуванні) та існуючих нормах здійснення страхової діяльності.

Керівництво приймає управлінські або кадрові рішення в разі виявлення порушень дотримання встановлених політик. Системно проводить процедури моніторингу змін (можливих змін) в законодавчому просторі, контролю за ступенем захисту інформаційної мережі Товариства.

Управлінський персонал вважає, що Товариство нарахувало всі податки, що стосуються діяльності компанії. У ситуаціях невизначеності Товариство здійснює нарахування податкових зобов'язань, виходячи з оцінки керівництвом імовірною величини відтоку ресурсів, які будуть потрібні для погашення таких зобов'язань. Керівництво Товариства, ґрунтуючись на трактуванні податкового законодавства, вважає, що зобов'язання з податків відображені в повному обсязі. Тим не менш, податкові та інші державні органи можуть по-іншому трактувати положення чинного податкового законодавства, і відмінності в трактуванні можуть мати істотні наслідки.

Управління операційним та юридичним ризиками забезпечує належне функціонування внутрішньої політики та процедур компанії в цілях мінімізації даних ризиків.

Управління іншими ризиками

Ризик країни Україна

Україна є країною з перехідною економікою і в даний час не має достатньо розвинутою діловою та законодавчою інфраструктурою, включаючи стабільну банківську і судову системи, які існують в країнах з більш розвинутою ринковою економікою. Сучасна українська економіка характеризується, зокрема, такими явищами, як низька конвертованість національної валюти за кордоном, валютний контроль, низький рівень ліквідності на ринках капіталу і триваюча інфляція. В результаті, ведення діяльності в Україні пов'язане з ризиками, які як правило, не зустрічаються в країнах з більш

розвиненою ринковою економікою. Стабільний і успішний розвиток української економіки і бізнесу Компанії в певній мірі залежить від ефективності економічних заходів, що вживаються урядом, а також подальшого розвитку правової та політичної систем.

Важливу роль в управлінні фінансовими ризиками Товариства відіграє механізм нейтралізації ризиків. Його перевага – високий ступінь альтернативності прийнятих управлінських рішень, залежать від здійснення фінансової діяльності і фінансових можливостей Товариства. Механізм нейтралізації фінансових ризиків ґрунтується на використанні сукупності методів і прийомів зменшення можливих фінансових втрат. Їх вибір у процесі ризик-менеджменту значною мірою залежить від специфіки підприємницької діяльності. До основних механізмів нейтралізації фінансових ризиків відносять: уникнення ризику, мінімізація ризику.

Уникнення ризику полягає у розробці внутрішніх заходів характеру, які повністю виключають конкретний вид фінансового ризику. Цей метод дозволяє повністю уникнути потенційних утрат пов'язаних із фінансовими ризиками, однак, з іншого боку, не дозволяє одержати прибуток, пов'язаний із ризикованою діяльністю. Крім того, ухилення від фінансового ризику може бути просто неможливим. Тому, як правило, цей спосіб застосовується лише до дуже серйозних та великих ризиків.

Мінімізація (зменшення) ризиків здійснюється шляхом диверсифікації, лімітування хеджування.

Судові розгляди

Впродовж періоду з моменту реєстрації Товариства та станом на 31.12.2020 року судових розглядів не було.

ПРИМІТКА 8. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Подій після звітної дати не відбувалося.

Директор ТОВ «ФК «ФАЛКОН ФІНАНС» _____

Федосєєва О.Г..

Головний бухгалтер ТОВ «ФК «ФАЛКОН ФІНАНС» _____

Артеменко О. С.



**Попередній договір
купівлі-продажу частки у статутному капіталі
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАРЛОКС»**

м. Київ

«19» травня 2021 р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАЛКОН ФІНАНС», ідентифікаційний код юридичної особи: 43064565, адреса: 04116, місто Київ, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, будинок 24, що володіє 99,67% статутного капіталу - ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАРЛОКС», ідентифікаційний код юридичної особи 43044905, адреса: 04053, місто Київ, ВУЛИЦЯ СІЧОВИХ СТРІЛЬЦІВ, будинок 4А, офіс 5, в особі директора Федосеевої Олени Геннадіївни, яка діє на підставі Статуту (надалі – «Продавець»), з однієї сторони,
та

Чепіжко Оксана Вікторівна, 26 листопада 1974 року народження, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2735709745, паспорт серії ТТ № 264623, виданий Деснянським РВ ГУДМС України в місті Києві 19 листопада 2014 року, місце проживання зареєстровано за адресою: Київська область, Вишгородський район, село Лебедівка, вулиця Сімейна, будинок 19 (надалі – «Покупець»), з другої сторони, які при згадуванні разом надалі іменуються «Сторони», а кожен окремо також – «Сторона», розуміючи значення своїх дій та їх правові наслідки, уклали цей попередній договір купівлі-продажу частки у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАРЛОКС» (надалі – «Попередній договір») про наступне:

1. Предмет договору

1.1. Сторони зобов'язуються в строк не пізніше 30 серпня 2021 року укласти договір купівлі-продажу частки у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАРЛОКС» (надалі – «Основний договір») на умовах, в порядку та строки, визначених цим Попереднім договором.

1.2. В порядку та на умовах, визначених Основним договором, Продавець зобов'язується передати у власність Покупцеві (відчужити) належну йому частку (корпоративні права) у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАРЛОКС», ідентифікаційний код юридичної особи 43044905 (надалі «Товариство»), яка складає 99,67% статутного капіталу Товариства, яка в грошовому вираженні становить 5 083 000,00 (п'ять мільйонів вісімдесят три тисячі грн.00коп.), а Покупець зобов'язується прийняти частку у статутному капіталі та сплатити за неї грошові кошти.

1.3. Відомості про Товариство, частка у статутному капіталі якого відчужується:

1.3.1. Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАРЛОКС»;

1.3.2. Ідентифікаційний код юридичної особи 43044905;

1.3.3. Статутний капітал складає: 5 100 000,00 гривень;

1.3.4. Місцезнаходження: 04053, місто Київ, ВУЛИЦЯ СІЧОВИХ СТРІЛЬЦІВ, будинок 4А, офіс 5.

1.4. Відомості про частку Продавця у статутному капіталі Товариства:

1.4.1. Загальний розмір частки Продавця у статутному капіталі Товариства складає: 99,67% статутного капіталу Товариства, яка в грошовому вираженні становить 5 083 000,00 (п'ять мільйонів вісімдесят три тисячі грн.00коп.).

1.4.2. Загальний розмір частки (корпоративних прав) Продавця, яка відчужується Покупцеві, складає 99,67 % статутного капіталу Товариства, яка в грошовому вираженні становить 5 083 000,00 (п'ять мільйонів вісімдесят три тисячі грн.00коп.).

1.5. Передача частки у статутному капіталі (корпоративних прав) оформляється шляхом підписання акту приймання-передачі частки у статутному капіталі.

1.6. Продавець гарантує, що на момент підписання цього Попереднього договору корпоративні права, відчуження яких є предметом цього Попереднього договору, належать йому на праві власності, не знаходяться у податковій або іншій заставі, не знаходяться під арештом, не є предметом вимоги або претензій третіх осіб.

2. Ціна й порядок розрахунків

2.1. Покупець зобов'язується сплатити Продавцю за частку у статутному капіталі Товариства (корпоративні права) кошти у сумі 5 083 000,00 (п'ять мільйонів вісімдесят три тисячі 833 грн.00коп.) протягом двох календарних місяців з дати укладення Основного договору.

2.2. Після передачі корпоративних прав, що є предметом цього договору, та здійснення розрахунків за цим договором Сторони зобов'язуються підписати Акт прийому переданої корпоративних прав та виконання зобов'язань до цього договору.

3. Порядок розв'язання спорів

3.1. Усі суперечки або розбіжності, що виникають між сторонами за даним договором або зв'язку з ним, вирішуються шляхом переговорів між сторонами.

3.2. У випадку неможливості вирішення розбіжностей шляхом переговорів протягом календарних днів з моменту пред'явлення претензії, вони підлягають розгляду в суді встановленому законодавством порядку.

4. Терміни дії договору

4.1. Договір набуває чинності з моменту підписання й діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань.

5. Відповідальність сторін

5.1. За порушення умов договору сторони несуть відповідальність відповідно до діючого законодавства.

6. Гарантії сторін

6.1. Продавець гарантує:

6.1.1. Предмет Договору не є предметом спору, або судового розгляду; щодо предмету договору не винесені будь-які судові рішення, що покладають на Продавця певні обов'язки щодо предмету договору не розпочато виконавче провадження.

6.1.2. Предмет Договору не є предметом застави, інших майнових претензій та є вільним від будь-яких вимог з боку третіх осіб.

6.1.3. Продавцем виконані всі умови статуту Товариства та вимоги законодавства щодо формування статутного капіталу та порядку відчуження предмету Договору, а також гарантує відсутність, на момент укладення даного договору, відкритих перевірок та відсутність порушень щодо ліцензійних умов та здійснення статутної діяльності Товариства.

6.1.4. Покупцеві надано, або за необхідності – буде додатково надано Продавцем майбутньому, повну інформацію щодо укладених, на момент підписання цього договору правочинів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАРЛОКС» за весь період попередньої діяльності цього Товариства.

6.1.5. Що на момент підписання даного договору, а також і в майбутньому, особа з якою Продавець перебуває, або перебував у шлюбних відносинах не має та не матиме майнових або будь-яких інших претензій до Покупця та корпоративні права, що є предметом цього договору не є об'єктом права спільної власності.

6.1.6. Даний договір та його умови не є результатом впливу на Продавця тяжких для нього обставин і не вчиняється на невігідних умовах для Продавця.

6.1.7. Що ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАРЛОКС» здійснювало діяльності із відмивання (легалізації) коштів, здобутих злочинним шляхом.

6.2. Покупець гарантує:

6.2.1. Що протягом 30 робочих днів після підписання акту прийому-передачі здійснить всі необхідні та доцільні дії для здійснення державної реєстрації змін до установчих документів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАРЛОКС» в зв'язку зі зміною власника даного Товариства.

6.2.2. Що від дати підписання даного договору та протягом всієї наступної діяльності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАРЛОКС» не буде здійснювати будь-яких операцій, укладати та підписувати жодних документів пов'язаних з ТОВАРИСТВОМ

ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ««СТАРЛОКС»» датованих раніше дати укладення даного договору.

7. Інші умови договору

7.1. Даний договір складений у двох екземплярах українською мовою, що мають рівну юридичну силу.


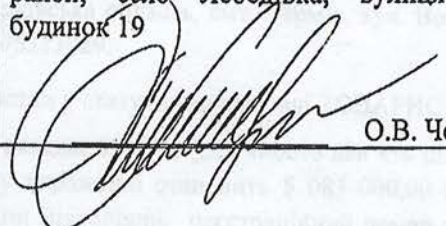
7.2. Всі зміни й доповнення до даного договору повинні бути оформлені додатковою угодою до даного договору в писемній формі й підписані обома сторонами.

7.3. Сторони домовилися вважати конфіденційною, а також, такою що не підлягає розголошенню інформацію про діяльність один одного, отриману у зв'язку з виконанням даного договору.

8. Адреси й реквізити сторін

Продавець:

Покупець:

<p>ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАЛКОН ФІНАНС»</p> <p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАЛКОН ФІНАНС», ідентифікаційний код юридичної особи: 43064565, адреса: 04116, місто Київ, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, будинок 24</p> <p></p> <p>Федосеева О.Г.</p>	<p>Громадянка України Чепіжко Оксана Вікторівна, 26 листопада 1974 року народження, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2735709745, паспорт серії ТТ № 264623, виданий Деснянським РВ ГУДМС України в місті Києві 19 листопада 2014 року, місце проживання зареєстровано за адресою: Київська область, Вишгородський район, село Лебедівка, вулиця Сімейна, будинок 19</p> <p></p> <p>О.В. Чепіжко</p>
--	--



**РІШЕННЯ ОДНООСІБНОГО УЧАСНИКА
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАЛКОН ФІНАНС»**
(ідентифікаційний код юридичної особи: 43064565, адреса: 04116, місто Київ, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, будинок 24)
(Надалі "ТОВАРИСТВО")

м. Київ

"19" травня 2021 р.

Єдиний учасник ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАЛКОН ФІНАНС» - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАРЛОКС», ідентифікаційний код юридичної особи 43044905, адреса: 04053, місто Київ, ВУЛИЦЯ СІЧОВИХ СТРІЛЬЦІВ, будинок 4А, офіс 5, що володіє 100% від загальної кількості голосів Товариства, частка у статутному капіталі становить 100,00%, в особі засновника Сухай Оксани Василівни -

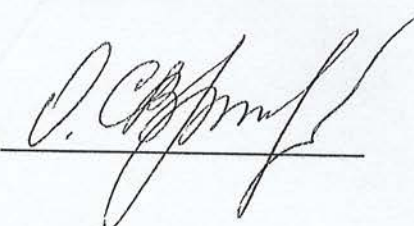
ВИРІШІВ:

1. У зв'язку з необхідністю приведення структури власності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАЛКОН ФІНАНС» у відповідність до вимог Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 30 від 14.04.2021 (надалі – Положення), привести структуру власності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАЛКОН ФІНАНС» у відповідність до вимог Положення шляхом укладення попереднього договору купівлі-продажу частки Товариства у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАРЛОКС», ідентифікаційний код юридичної особи 43044905, учасником (засновником) якої є Товариство з громадянкою України Сухай Оксаною Василівною, паспорт серії КС № 312972, виданий Старосамбірським РВ УМВС України у Львівській області 10.03.2004 року; проживає за адресою: Україна, Харківська область, смт. Термів, вул. Вокзальна, буд. 55; реєстраційний номер облікової картки платника податків 2996213029.

2. Здійснити відчуження належної Товариству частки у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАРЛОКС», яка складає 99,67% (дев'яносто дев'ять цілих та шістьдесят сім сотих) статутного капіталу Товариства та в грошовому вираженні становить 5 083 000,00 (п'ять мільйонів вісімдесят три тисячі грн.00коп.) на користь Чепіжко Оксани Вікторівни, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2735709745.

Учасники:

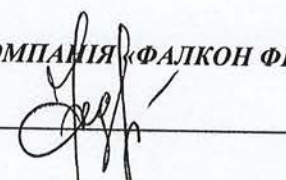
Сухай Оксана Василівна



Запрошений:

Директор ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАЛКОН ФІНАНС»

Федосеева Олена Геннадіївна



Пронумеровано, пронумеровано та
скріплено відбитком печатки

аркушів

Директор
ТОВ АФ «БЛИСКОР»

Кушнір Р.С.
«*RS*» 2021р.

