

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішення одноосібного учасника
ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС»
№01-03/1 від 01.03.2021р.

Рішення про емісію облігацій серії А
(у разі неоформлення проспекту облігацій)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АЗУРРО ФІНАНС»

Місцезнаходження: Україна, 01133, місто Київ, вул. Коновальця Євгена, будинок 36-Д, приміщення 65-з
Ідентифікаційний код юридичної особи 39080455

I. Інформація про емітента та його фінансово-господарський стан

1	Загальна інформація про емітента:	
1.1	повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС» (надалі – Товариство або Емітент)
1.2	скорочене найменування (за наявності)	ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС»
1.3	код за ЄДРПОУ	39080455
1.4	місцезнаходження	Україна, 01133, місто Київ, вул. Коновальця Євгена, будинок 36-Д, приміщення 65-з
1.5	засоби зв'язку (телефон, факс, електронна пошта)	телефон/факс: (093) 165-95-65 електронна пошта: azurro@i.ua
1.6	дата державної реєстрації емітента; орган, що здійснив державну реєстрацію емітента	Дата запису: 04.02.2014 р. Орган, що здійснив державну реєстрацію: Печерська районна в місті Києві державна адміністрація
1.7	предмет і мета діяльності	Товариство створене з метою отримання прибутку шляхом надання фінансових послуг, визначених чинним законодавством України. До предмету діяльності Товариства згідно даних Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань відносяться наступні види економічної діяльності: 64.92 Інші види кредитування; 64.19 Інші види грошового посередництва; 64.91 Фінансовий лізинг; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
1.8	перелік засновників емітента	Засновником Товариства був громадянин України Крутько Дмитро Олегович. Станом на 01.03.2021р. одноосібним учасником Товариства є Громадянка України Богодухова Олена Вікторівна.
1.9	структура управління емітентом (органи управління емітентом, порядок їх формування та компетенція згідно з установчими документами емітента)	Структура управління Емітентом (органи управління і контролю Емітентом, порядок їх формування та компетенція) визначаються статтею 7 Статуту Емітента. 7.1. Вищим органом Товариства є Загальні збори Учасників (надалі - "Збори Учасників").

	<p>7.2. Компетенція Зальних Зборів Учасників:</p> <p>7.2.1. визначення основних напрямів діяльності товариства;</p> <p>7.2.2. внесення змін до статуту товариства, прийняття рішення про здійснення діяльності товариством на підставі модельного статуту;</p> <p>7.2.3. зміна розміру статутного капіталу товариства;</p> <p>7.2.4. затвердження грошової оцінки негрошового вкладу учасника;</p> <p>7.2.5. перерозподіл часток між учасниками товариства у випадках, передбачених цим Статутом;</p> <p>7.2.6. обрання та припинення повноважень наглядової ради товариства або окремих членів наглядової ради, встановлення розміру винагороди членам наглядової ради товариства;</p> <p>7.2.7. обрання одноосібного виконавчого органу товариства або членів колегіального виконавчого органу (всіх чи окремо одного або декількох з них), встановлення розміру винагороди членам виконавчого органу товариства;</p> <p>7.2.8. визначення форм контролю та нагляду за діяльністю виконавчого органу Товариства, створення та визначення повноважень відповідних контрольних органів;</p> <p>7.2.9. створення інших органів товариства, визначення порядку їх діяльності;</p> <p>7.2.10. прийняття рішення про придбання товариством частки (частини частки) учасника;</p> <p>7.2.11. затвердження результатів діяльності товариства за рік або інший період;</p> <p>7.2.12. розподіл чистого прибутку товариства, прийняття рішення про виплату дивідендів;</p> <p>7.2.13. прийняття рішень про виділ, злиття, поділ, приєднання, ліквідацію та перетворення товариства, обрання комісії з припинення (ліквідаційної комісії), затвердження порядку припинення товариства, порядку розподілу між учасниками товариства у разі його ліквідації майна, що залишилося після задоволення вимог кредиторів затвердження ліквідаційного балансу товариства;</p> <p>7.2.14. Встановлення розміру, форми і порядку внесення Учасниками додаткових вкладів.</p> <p>7.2.15. Виключення учасника з Товариства у випадках передбачених законом;</p> <p>7.2.16. Створення, реорганізація та ліквідація дочірніх підприємств, філій та представництв Товариства, затвердження їх статутів та положень;</p> <p>7.2.17. Винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Товариства.</p> <p>7.3. З питань, зазначених у пунктах 7.2.2., 7.2.3. 7.2.13. рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосують три четверті голосів усіх учасників Товариства, які мають право голосу з відповідних питань Питання вказані у пунктах 7.2.4., 7.2.5., 7.2.9., 7.2.10 приймається одностайно всіма учасниками Товариства яю мають право голосу з відповідних питань. З усіх інших питань рішення приймаються більшістю голосів усіх учасників Товариства, які мають право голосу з відповідних питань.</p> <p>7.4. Порядок скликання Загальних Зборів Учасників:</p> <p>7.4.1. Загальні збори учасників скликаються виконавчим органом Товариства або на вимогу учасника або учасників</p>
--	--

	<p>товариства, які на день подання вимоги в сукупності володіють 10 або більше відсотками статутного капіталу Товариства.</p> <p>7.4.2. Збори Учасників Товариства скликаються не менше ніж два рази на рік. До порядку денного річних загальних зборів учасників обов'язково вносяться питання про розподіл чистого прибутку Товариства про виплату дивідендів та їх розмір.</p> <p>7.4.3. Якщо вартість чистих активів товариства знизилася більш як на 50 відсотків порівняно з цим показником станом на кшєць попереднього року, виконавчий орган скликає загальні збори учасників, які мають відбутися протягом 60 днів з дня такого зниження. До порядку денного таких загальних зборів включаються питання про заходи, які мають бути вжиті для покращення фінансового стану Товариства, про зменшення статутного капіталу Товариства або про ліквідацію Товариства.</p> <p>7.4.4. У разі порушення обов'язку, передбаченого п.7.4.3 цього Статуту та визнання Товариства банкрутом до закінчення трирічного строку з дня зниження вартості чистих активів, передбаченого п.7.4.3. цього Статуту виконавчий орган солідарно несе субсидіарну відповідальність за зобов'язаннями Товариства.</p> <p>7.4.5. Учасники Товариства, що володіють у сукупності більш як 10 відсотками статутного капіталу товариства, мають право вимагати скликання позачергових Зборів Учасників у будь-який час і з будь-якого приводу, що стосується діяльності Товариства. Якщо протягом 10 днів виконавчий орган Товариства не виконав зазначеної вимоги, вони вправі самі скликати Збори Учасників.</p> <p>7.4.6. Учасники повідомляються про проведення Зборів Учасників персонально із зазначенням дати часу і місця проведення Зборів Учасників та порядку денного. Якщо до порядку денного включаться питання про внесення змін до статуту Товариства, до повідомлення додається проект запропонованих змін. Товариство зобов'язано повідомити учасників Товариства не менше ніж за 30 днів до запланованої дати проведення загальних зборів учасників. Повідомлення надсилається учасникам Товариства у спосіб передбачений законодавством.</p> <p>7.4.7. Пропозиції учасника або учасників Товариства, які в сукупності володіють 10 або більше відсотками статутного капіталу Товариства, підлягають обов'язковому включенню до порядку денного загальних зборів учасників. У такому разі таке питання вважається автоматично включеним до порядку денного загальних зборів учасників.</p> <p>7.4.8. Після надсилання повідомлення, забороняється внесення змін до порядку денного загальних зборів учасників, крім включення нових питань відповідно до п.7.4.7. цього Статуту</p> <p>7.4.9. Виконавчий орган Товариства зобов'язаний повідомити учасників Товариства про внесення змін до порядку денного не менше ніж за 10 днів до запланованої дати загальних зборів учасників</p> <p>7.4.10. Виконавчий орган Товариства зобов'язаний надати учасникам Товариства можливість ознайомитися з документами та інформацією, необхідними для розгляду питань порядку денного на загальних зборах</p> <p>7.4.11. Учасники зборів, які беруть участь в зборах, реєструються з зазначенням кількості голосів, яку має кожний</p>
--	---

	<p>Учасник. Цей перелік підписується головою та секретарем Зборів Учасників</p> <p>7.4.12. Голова Зборів Учасників Товариства організує ведення протоколу. Книга протоколів має бути у будь-який час надана Учасникам Товариства. На їх вимогу повинні видаватися засвідчені витяги з книги протоколів</p> <p>7.5. Порядок проведення Загальних Зборів Учасників:</p> <p>7.5.1. Учасники Товариства беруть участь у загальних зборах учасників особисто або через своїх представників. Запільні збори учасників передбачають спільну присутність учасників Товариства в одному місці для обговорення питань порядку денного або можуть проводитися у режимі відеоконференції, що дозволяє бачити та чути всіх учасників загальних зборів учасників одночасно.</p> <p>7.5.2. На загальних зборах учасників, що проводяться у режимі відеоконференції, ведеться протокол у якому фіксуються перебіг загальних зборів учасників та прийняті рішення. Протокол підписує Голова загальних зборів учасників або інша уповноважена зборами особа. Кожен учасник Товариства, який взяв участь у загальних зборах учасників, може підписати протокол.</p> <p>7.5.3. Рішення з питань, не включених до порядку денного загальних зборів учасників, приймається лише за умови, що у них беруть участь всі учасники Товариства, які одностайно надали згоду на розгляд таких питань.</p> <p>7.5.4. Загальні збори учасників проводяться за місцезнаходженням Товариства. Проведення загальних зборів за межами території України допускається лише за одностайною письмовою згодою всіх учасників Товариства.</p> <p>7.5.5. Якщо Товариство має одного учасника, рішення з питань, що належать до компетенції загальних зборів учасників, приймаються учасником Товариства одноособово та оформлюються письмовим рішенням учасника.</p> <p>7.6. Прийняття рішення Зборами Учасників.</p> <p>7.6.1. Рішення загальних зборів учасників приймаються відкритим голосуванням.</p> <p>7.6.2. Брати участь у Зборах Учасників з правом дорадчого голосу може Директор Товариства, який не є Учасником Товариства.</p> <p>7.6.3. Кожен з Учасників Товариства на Зборах Учасників має кількість голосів, пропорційну розміру його частки у статутному капіталі. Голосування на Зборах Учасників провадиться за принципом - на один відсоток статутного капіталу припадає один голос.</p> <p>7.6.4. Учасник може передати свої повноваження представнику. Представники Учасників можуть бути постійними або призначеними на певний строк. Учасник вправі в будь-який час замінити свого представника у Зборах Учасників, сповістивши про це інших Учасників. Учасник Товариства вправі передати свої повноваження на Зборах Учасників іншому Учаснику або представникові іншого Учасника Товариства шляхом видачі відповідної довіреності.</p> <p>7.6.5. Учасник Товариства може взяти участь у загальних зборах учасників шляхом надання свого волевиявлення щодо голосування з питань порядку денного у письмовій формі (заочне голосування). Справжність підпису учасника Товариства на такому документі засвідчується нотаріально.</p>
--	--

		<p>7.6.6. Допускається прийняття рішення методом опитування. У цьому разі проект рішення або питання для голосування надсилається Учасникам, які повинні у письмовій формі сповістити щодо нього свою думку. Протягом 10 днів з моменту одержання повідомлення від останнього Учасника голосування всі вони повинні бути проінформовані головою про прийняте рішення.</p> <p>7.6.7. Протокол загальних зборів учасників підписує голова загальних зборів або інша уповноважена загальними зборами особа. Кожен учасник Товариства, який взяв участь у загальних зборах учасників має право підписати протокол.</p> <p>Виконавчим органом Товариства, що здійснює управління його поточною діяльністю, є Директор.</p> <p>Директор обирається Зборами Учасників Товариства. Директор вирішує усі питання діяльності Товариства, крім тих, які віднесено до виключної компетенції Зборів Учасників. Збори Учасників можуть прийняти рішення про передачу частини прав, що належать їм, до компетенції Директора.</p> <p>Директор підзвітний Зборам Учасників і організує виконання їх рішень. Директор не вправі приймати рішення, обов'язкові для Учасників Товариства.</p> <p>Директор не може бути одночасно Головою Зборів Учасників. Директор не рідше одного разу на рік звітує перед Зборами Учасників про свою роботу та про стан справ Товариства.</p> <p>Директор Товариства, особа, яка виконує обов'язки Директора без довіреності виконує будь-які дії від імені Товариства, укладає та підписує від імені Товариства договори (правочини) та зовнішньоекономічні контракти, відкриває та закриває банківські рахунки Товариства, відкриває та закриває рахунки в інших фінансових установах, видає довіреності, приймає на роботу, звільняє з роботи працівників Товариства, визначає умови оплати праці працівників, затверджує правила процедури та інші внутрішні документи Товариства, видає накази, розпорядження і дає вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства, має право першого підпису фінансових документів, виступає від імені Товариства і представляє його інтереси в стосунках з органами державної влади, судами, юридичними та фізичними особами, за умови дотримання встановлених цим Статутом обмежень. Права та обов'язки Директора та його компетенція, встановлюються цим Статутом та чинним законодавством України.</p> <p>Директор зобов'язаний дотримуватись норм чинного законодавства, цього Статуту та внутрішніх документів Товариства.</p>
1.10	<p>інформація про посадових осіб із зазначенням прізвища, імені, по батькові, повної назви посади, року народження, освіти, кваліфікації, виробничого стажу, стажу роботи на цій посаді, основного місця роботи і посади на основному місці роботи:</p>	<p>голова та члени колегіального виконавчого органу або особа, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу</p> <p>Посада: Директор Богодухов Дмитро Олександрович Рік народження: 1978 р. Освіта: вища Кваліфікація: магістр з фінансового менеджменту Виробничий стаж (кількість років): 20 років Стаж роботи на займаній посаді: 8 місяців</p>

		<p>Основне місце роботи: ТОВ «ПРОЦЕСИНГ-ЦЕНТР КАРДСЕРВІС»</p> <p>Посада за основним місцем роботи: директор</p>
	голова та члени наглядової ради (за наявності)	-
	ревізор або голова та члени ревізійної комісії (за наявності)	Ревізор не обирався
	корпоративний секретар (за наявності)	-
	головний бухгалтер (за наявності)	<p>Функції головного бухгалтера щодо ведення бухгалтерського обліку Товариства здійснює ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ХАЙТЕК ЕКСПЕРТ», 38467933, на підставі договору про надання послуг.</p> <p>Посада: відповідальна особа призначена ТОВ «ХАЙТЕК ЕКСПЕРТ» для безпосереднього надання послуг з ведення бухгалтерського обліку Товариству</p> <p>Тимошук Олена Миколаївна</p> <p>Освіта: вища</p> <p>Кваліфікація: магістр</p> <p>Виробничий стаж: 27 років</p> <p>Стаж роботи на посаді: 6 місяців</p> <p>Основне місце роботи: ТОВ «ХАЙТЕК ЕКСПЕРТ»</p> <p>Посада на основному місці роботи: бухгалтер</p>
1.11	відомості про середньомісячну заробітну плату членів колегіального виконавчого органу або особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу, за останній квартал та завершений фінансовий рік, що передував року, у якому прийнято рішення про емісію облігацій	Середньомісячна заробітна плата Директора за 2020 рік становила 5 500,00 грн.
2	Інформація про статутний та власний капітал емітента:	
2.1	розмір статутного капіталу емітента на дату прийняття рішення, відомості щодо його оплати	Станом на 01.03.2021 р. статутний капітал Товариства становить 5 000 000,00 грн. Статутний капітал оплачений в повному обсязі.
2.2	розмір частки у статутному капіталі емітента, що перебуває у власності членів виконавчого органу емітента або особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу (для емітента - акціонерного товариства також кількість акцій)	-
2.3	перелік осіб, що мають у статутному капіталі емітента частку, що перевищує 5 %	Громадянка України Богодухова Олена Вікторівна володіє часткою у статутному капіталі в розмірі 100%

2.4	розмір власного капіталу емітента на дату прийняття рішення	Станом на 01.03.2021р. власний капітал Товариства становить 5290410,85 грн.
3	Інформація про раніше розміщені цінні папери емітента:	
3.1	інформація про облігації емітента (щодо кожного випуску) із зазначенням реквізитів свідоцтв про реєстрацію випусків облігацій, органів, що видали відповідні свідоцтва, виду облігацій, кількості облігацій, номінальної вартості облігації, загальної суми випуску, форми випуску, форми існування	Товариство не випускало цінних паперів.
3.2	відомості про фондові біржі, на яких продавались або продаються цінні папери емітента (у разі здійснення таких операцій)	Товариство не випускало цінних паперів
3.3	відомості про фондові біржі, до лістингу яких включені облігації емітента	-
4	Інформація про діяльність емітента та його фінансово-господарський стан (станом на дату прийняття рішення про емісію облігацій – 01.03.2021р.):	
4.1	чисельність штатних працівників	1 особа
4.2	перелік ліцензій (дозволів) емітента на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну закінчення їх дії	Розпорядження Нацкомфінпослуг від 18.05.2017 р. №1831 про видачу ліцензії на право провадження наступних видів діяльності: - надання послуг з фінансового лізингу; - надання послуг з факторингу; - надання гарантій; - надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Строк дії ліцензій необмежений.
4.3	опис діяльності емітента, а саме, дані про:	
	обсяг основних видів продукції (послуг, робіт), що виробляє (надає, здійснює) емітент	Основним видом діяльності Товариства є надання споживчих кредитів фізичним особам, кредитів приватним підприємцям, юридичним особам у відповідності до отриманих ліцензій фінансової установи. Середня тривалість кредитів становить 12 місяців. Максимальний термін кредитування – 36 місяців. Ефективна ставка 60-100% річних. Протягом 2020 року, Товариством укладено 2 договори про надання позик (кредитів) із юридичними особами на загальну суму 3040 тис. грн. За період з 01.01.2021 р. по 01.03.2021 р. Товариством укладено 1 договір про надання позик (кредитів) із юридичними особами на загальну суму 200 тис. грн.
	обсяги та напрями інвестиційної діяльності емітента	Товариство не має поточних, короткострокових, довгострокових та/або інших інвестицій.

	відомості про участь емітента в асоціаціях, консорціумах, концернах, корпораціях, інших об'єднаннях підприємств	Товариство не приймає участь в асоціаціях, консорціумах, концернах, корпораціях або інших об'єднаннях підприємств
	відомості про філії та представництва емітента	Товариство не має філій та представництв
4.4	відомості про грошові зобов'язання емітента (кредитна історія емітента (крім банків)):	
	які є на дату прийняття рішення про емісію облігацій: кредитні правочини та зміни до них (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину); кредитор за кожним укладеним кредитним правочином; сума зобов'язання за кожним укладеним кредитним правочином; валюта зобов'язання; строк і порядок виконання кредитного правочину; відомості про остаточну суму зобов'язання за кредитним правочином; рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином	<p>Перелік кредитних правочинів Товариства станом на 01.03.2021р.</p> <p>Договір позики №07/12-1 від 07.12.2020р. Боржник: ТОВ "ФАСТФІНАНС" Загальна сума зобов'язання: 2800000,00 грн. Валюта зобов'язання: гривня Строк виконання договору: 06.12.2021 р. Порядок виконання: погашення тіла кредиту та відсотків (відсоткова ставка 25%). Оплата по тілу здійснюється в довільному порядку, відсотки оплачуються щомісячно до 10-го числа частинами згідно відповідного графіку Остаточна сума зобов'язання: 2800000,00 грн.</p> <p>Договір позики №36/2019 від 31.05.2019р. Кредитор : ЗНВПФ "ЛОГОС-КАПІТАЛ" Загальна сума зобов'язання: 9180000,00 грн., безвідсоткова позика, валюта зобов'язання: гривня Строк виконання договору – не встановлено, визначається за згодою сторін шляхом укладання додаткових угод. Повернення позики здійснюється в довільному порядку Остаточна сума зобов'язання: 655385,92 грн.</p> <p>Договір позики №20/01-1 від 21.01.2021р. Кредитор : ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» Загальна сума зобов'язання: 800000,00 грн., Порядок виконання: погашення позики та відсотків (відсоткова ставка 25%). Оплата по тілу здійснюється в довільному порядку, відсотки оплачуються щомісячно до 10-го числа кожного місяця. валюта зобов'язання: гривня Строк виконання договору: 20.01.2022 р. Остаточна сума зобов'язання: 170000,00 грн.</p> <p>Рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеними кредитними правочинами відсутні.</p>
	які не були виконані: кредитні правочини та зміни до них (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину); кредитор за кожним укладеним кредитним правочином; сума зобов'язання за кожним укладеним кредитним правочином; валюта зобов'язання;	-

	<p>строк і порядок виконання кредитного правочину; дата виникнення прострочення зобов'язання за кредитним правочином, його розмір і стадія погашення; рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином</p>	
4.5	<p>можливі фактори ризику в діяльності емітента</p>	<p>Основними ризиками в діяльності Товариства є наступні ризики.</p> <p>Ризик ліквідності стосується наявності достатніх коштів для повернення внесків і погашення інших фінансових зобов'язань, пов'язаних із фінансовими інструментами, при настанні терміну їхнього погашення. Виникає через неспроможність Товариства запобігти зменшенню обсягів зобов'язань або фінансувати збільшення кредитного портфеля. Визначається обсягом неотриманих доходів у разі вимушеного продажу активів за поточною вартістю для покриття розриву ліквідності або розміром надлишкових витрат, які понесені у разі вимушеного залучення пасивів для вирішення проблем, пов'язаних з нестачею ліквідних активів.</p> <p>Для управління ризиком ліквідності Товариство використовує наступні методи:</p> <ul style="list-style-type: none"> - контроль за фінансовими нормативами щодо ліквідності відповідно до вимог Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг; - обмеження щодо залучення короткострокових фінансових зобов'язань або обмеження щодо довгострокового кредитування; - впровадження збалансованої процентної політики, яка зорієнтована на довгострокове залучення та короткострокове кредитування; - складання прогнозів руху грошових коштів, яке включає заплановані видачі та повернення кредитів. <p>Ринковий ризик – ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Враховуючи те, що процентні ставки за кредитами та внесками не залежать від коливань відсоткових ставок або валютних курсів, Товариство вважає ринковий ризик несуттєвим. Товариство нараховує відсотки за фіксованими процентними ставками відповідно до процентної політики, встановленої спостережною радою.</p> <p>Кредитний ризик – це наявний або потенційний 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 виникає в результаті кредитних операцій Товариства з членами, внаслідок яких виникають фінансові активи. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля Товариства. Критерії оцінки фінансового стану позичальника</p>

		<p>встановлюються Положенням Товариства про фінансові послуги та окремими рішеннями спостережної ради.</p> <p>Цілями управління кредитним ризиком є:</p> <ul style="list-style-type: none"> - участь у затвердженні та нагляд за всіма кредитними зобов'язаннями позичальників відповідно до внутрішніх процедур; - забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля; - забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками. <p>Кредитний ризик мінімізується за рахунок формування резервів, лімітування кредитних операцій, формування ефективної процентної політики, постійного кількісного та якісного аналізу кредитного портфеля, диверсифікації кредитного портфеля, підтримки на достатньому рівні власного капіталу.</p> <p>Методами управління кредитним ризиком є:</p> <ul style="list-style-type: none"> - вивчення та оцінка кредитоспроможності позичальника; - забезпечення кредитів; - спостереження за дебіторською заборгованістю (моніторинг); - диверсифікація та/або концентрація кредитного портфеля; - створення резервів.
4.6	відомості про юридичних осіб, у яких емітент володіє більше ніж 5 % статутного капіталу (активів), у тому числі про дочірні підприємства	Товариство не володіє більше ніж 5% статутного капіталу (активів) інших юридичних осіб.
4.7	відомості про провадження у справі про банкрутство або про застосування санації до емітента чи юридичної особи, у результаті реорганізації якої утворився емітент, протягом трьох років, що передували року здійснення розміщення облігацій	-
4.8	фінансова звітність емітента облігацій за звітний період, що передував кварталу, у якому приймається рішення про емісію облігацій: звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки до фінансової звітності, або посилання на веб-сайт, на якому розміщено відповідну фінансову звітність	Фінансова звітність за 2020 рік наведена наприкінці цього рішення про емісію.
4.9	фінансова звітність емітента облігацій за звітний рік, що передував року, у якому	Фінансова звітність за 2020 рік наведена наприкінці цього рішення про емісію.

	<p>приймається рішення про емісію облігацій: звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки до фінансової звітності, або посилання на веб-сайт, на якому розміщено відповідну фінансову звітність</p>	
5	Інформація про осіб, відповідальних за проведення аудиту емітента:	
	повне найменування і код за ЄДРПОУ аудиторської фірми або прізвище, ім'я, по батькові аудитора	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЕНТАМС АУДИТ» Код за ЄДРПОУ 40182892
	місцезнаходження або місце проживання	04107, місто Київ, вулиця Татарська, 7, квартира 89
	реквізити свідоцтв про включення до Реєстрів аудиторських фірм та аудиторів	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 4656

II. Інформація про облігації, щодо яких прийнято рішення про емісію

1	Дата і номер рішення (протоколу) про емісію облігацій (у разі поєднання емісії облігацій із здійсненням публічної пропозиції таких облігацій - зазначення про таке поєднання); найменування органу, який прийняв рішення; порядок проведення та кількість учасників голосування; кількість та відсоток голосів, якими приймалось рішення про емісію облігацій	Рішення про емісію облігацій прийнято одноосібним учасником Товариства, якому належить 100% голосів (Рішення №01-03/1 від 01.03.2021р.).
2	Мета використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення облігацій (конкретні обсяги та напрями використання, зокрема інформація про об'єкт житлового будівництва, яким забезпечується виконання зобов'язань за цільовими облігаціями у разі прийняття рішення про емісію цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими передбачається об'єктами житлового будівництва, для фінансування будівництва яких залучаються кошти від	Фінансові ресурси, залучені від розміщення облігацій в повному обсязі планується спрямувати на надання фінансових кредитів та послуг фінансового лізингу фізичним (90%) та юридичним (10%) особам в межах ліцензії фінансової установи.

	фізичних та юридичних осіб через розміщення облігацій)	
3	Джерела погашення та виплати доходу за облігаціями	Погашення облігацій і виплата відсоткового доходу за ними буде здійснюватися за рахунок коштів Товариства, отриманих від фінансово - господарської діяльності, що залишаються після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів.
4	Зобов'язання емітента щодо невикористання коштів, отриманих при розміщенні облігацій в рахунок їх оплати, для формування і поповнення статутного капіталу емітента, а також покриття збитків від господарської діяльності шляхом зарахування доходу від продажу облігацій як результату поточної господарської діяльності	Товариство зобов'язується не використовувати кошти, залучені від розміщення облігацій, для формування і поповнення статутного капіталу Товариства, для фінансування будівництва житла, а також для покриття збитків від фінансово - господарської діяльності.
5	Зобов'язання емітента щодо прийняття рішення про емісію акцій шляхом проведення конвертації облігацій (у разі прийняття рішення про емісію конвертованих облігацій)	-
6	Інформація про облігації, які пропонуються до розміщення:	
6.1	параметри випуску:	
	характеристика облігацій (іменні; відсоткові/цільові/дисконтні; конвертовані; звичайні (незабезпечені)/забезпечені)	Облігації іменні, відсоткові, звичайні (незабезпечені)
	кількість облігацій	15 000 (п'ятнадцять тисяч) штук
	номінальна вартість облігації	1 000,00 (одна тисяча) гривень
	загальна номінальна вартість випуску облігацій	15 000 000,00 (п'ятнадцять мільйонів) гривень
	серія облігацій*	Серія А
6.2	інформація щодо забезпечення облігацій (у разі прийняття рішення про емісію забезпечених облігацій):	
	вид забезпечення (порука щодо забезпечення виконання зобов'язання стосовно погашення основної суми боргу/погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями, або гарантія щодо погашення основної суми боргу/погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями, або застава щодо забезпечення виконання зобов'язання стосовно погашення основної суми боргу/погашення	-

основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями)	
розмір забезпечення	-
найменування, місцезнаходження, код за ЄДРПОУ поручителя(ів)/гаранта(ів), місце та дата проведення його (їх) державної реєстрації	-
розмір власного капіталу поручителя(ів)/гаранта(ів)	-
реквізити документів, що підтверджують забезпечення (гарантія/договір поруки)	-
порядок повідомлення власників забезпечених облігацій про зміну поручителя(ів)/гаранта(ів)	-
істотні умови договору поруки (сума забезпечення, строк і порядок виконання договору) або основні положення гарантії (гарантійного листа): сума, на яку надається гарантія, строк і порядок виконання або істотні умови договору застави, який укладатиметься емітентом з першими власниками облігацій у період розміщення (суть, розмір і строк виконання зобов'язання, забезпеченого заставою, опис предмета застави, а також інші умови, які погоджуватимуться сторонами договору)	-
відомості про наявність між емітентом та поручителем/гарантом відносин контролю, укладених правочинів тощо	-
фінансова звітність поручителя(ів)/гаранта(ів) за звітний період, що передував кварталу, у якому приймається рішення про емісію облігацій, та за звітний рік, що передував року, у якому приймається рішення про емісію облігацій: звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за	-

	<p>період; примітки до фінансової звітності або посилання на веб-сайт, на якому розміщена відповідна фінансова звітність</p>	
	<p>інформація щодо раніше укладених поручителем(ями)/гарантом(ами)/ емітентом договорів поруки стосовно забезпечення облігацій (із зазначенням реквізитів таких договорів, предметів договорів, найменування емітентів забезпечених облігацій, реєстраційних номерів випусків, сум забезпечення, строків і порядку виконання договорів)/основних положень раніше наданих гарантій (гарантійних листів) щодо забезпечених облігацій (із зазначенням найменування емітентів забезпечених облігацій, реєстраційних номерів випусків, сум, на які було надано гарантії, строків і порядку виконання/договорів застави стосовно забезпечення облігацій (із зазначенням реквізитів таких договорів, предметів договорів, реєстраційних номерів випусків, суті, розміру і строку виконання зобов'язань, забезпечених заставою, опису предмета застави, а також інших умов, які були погоджені сторонами договору))</p>	-
	<p>інформація щодо стану фактичного виконання поручителем(ями)/гарантом(ами)/ емітентом своїх зобов'язань перед власниками забезпечених облігацій за раніше укладеними договорами поруки/наданими гарантіями/договорами застави</p>	-
6.3	<p>інформація про права, що надаються власникам облігацій, які планується розмістити</p>	<p>Власникам облігацій надаються наступні права:</p> <ul style="list-style-type: none"> - купувати та продавати облігації на вторинному ринку цінних паперів з урахуванням вимог чинного законодавства; - отримувати номінальну вартість облігацій при їх погашенні та відсотковий дохід у терміни, встановлені рішенням про емісію облігацій; - пред'являти облігації для їх викупу Товариством; - здійснювати інші операції, що не суперечать чинному законодавству.

6.4	інформація про права, власників акцій, в які мають бути конвертовані облігації (у разі емісії конвертованих облігацій)	-
6.5	<p>інформація про об'єкт житлового будівництва, яким передбачається виконання зобов'язань за цільовими облігаціями, власника земельної ділянки або землекористувача, замовника, забудовника та підрядника, а також реквізити:</p> <p>правовстановлювальних документів на земельну ділянку, на якій розташовано об'єкт будівництва, яким забезпечується виконання зобов'язань за цільовими облігаціями;</p> <p>дозволу на будівництво (рішення виконавчого органу відповідної ради або місцевої державної адміністрації про дозвіл на будівництво об'єкта);</p> <p>дозволу на виконання будівельних робіт;</p> <p>договору підряду, укладеного між замовником і підрядником, та інших документів (проектна, кошторисна, тендерна документація, тендерні пропозиції, акцепт тендерної пропозиції, повідомлення, запити, претензії тощо), які встановлюють, конкретизують, уточнюють або змінюють умови договору підряду (договірна документація) (у разі якщо для будівництва об'єкта емітент залучає підрядника);</p> <p>рішення про затвердження проектної документації;</p> <p>ліцензії на будівельну діяльність (вишукувальні та проектні роботи для будівництва, зведення несучих та огорожувальних конструкцій, будівництво та монтаж інженерних і транспортних мереж);</p> <p>договору про пайову участь в проектуванні та будівництві об'єкта житлового будівництва, інвестиційного договору, договору про співробітництво, договору поруки тощо (у разі укладання такого договору) (у разі прийняття рішення про</p>	-

	публічне/приватне розміщення цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими передбачається об'єктами житлового будівництва, для фінансування будівництва яких залучаються кошти від фізичних та юридичних осіб через розміщення облігацій)	
7	Порядок розміщення облігацій та їх оплати:	
7.1	дати початку та закінчення розміщення облігацій; адреса, де відбуватиметься укладення договорів з першими власниками у процесі розміщення облігацій	Дата початку розміщення облігацій: 26.05.2021р. Дата закінчення розміщення облігацій: 24.07.2021р. Укладання договорів з першими власниками у процесі розміщення облігацій буде здійснюватися за адресою місцезнаходження Товариства: Україна, 01133, місто Київ, вул.Коновальця Євгена, будинок 36-Д, приміщення 65-з
7.2	можливість дострокового закінчення розміщення облігацій (у разі якщо на запланований обсяг облігацій укладено договори з першими власниками та облігації повністю оплачено)	У разі, якщо на запланований обсяг облігацій будуть достроково укладені договори з першими власниками та за умови їх повної оплати, Директор Товариства має право прийняти рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій.
7.3	дії, що проводяться в разі дострокового закінчення розміщення облігацій (якщо на запланований обсяг облігацій укладено договори з першими власниками та облігації повністю оплачено)	У разі прийняття Директором Товариства рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій, Директор Товариства одночасно приймає рішення про затвердження результатів емісії облігацій та затвердження звіту про результати емісії облігацій.
7.4	порядок подання заяв на придбання облігацій	Заяви на придбання облігацій подаються учасниками розміщення до Товариства за його місцезнаходженням в строк з 26.05.2021р. по 24.07.2021р. включно. В заяві інвестора – юридичної особи зазначаються: - Повне найменування; - Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер для нерезидентів); - Кількість облігацій, яку має намір придбати особа; - Телефон контактної особи, e-mail.
7.5	порядок укладання договорів купівлі-продажу облігацій	Договори купівлі-продажу облігацій укладаються за місцезнаходженням Товариства в робочі дні в строк з 26.05.2021р. по 24.07.2021р. включно. Розрахунки за укладеними договорами здійснюються без дотримання принципу «поставка проти оплати».
7.6	строк та порядок оплати облігацій, зокрема:	
	запланована ціна продажу облігацій під час розміщення (за номінальною вартістю/з дисконтом (нижче номінальної вартості)/вище номінальної вартості)	Запланована ціна продажу облігацій під час розміщення дорівнює номінальній вартості. Фактична ціна продажу визначається попитом та пропозицією, але не може бути меншою за номінальну вартість.

	валюта, у якій здійснюється оплата облігацій (національна або іноземна валюта)	Національна валюта
	найменування і реквізити банку та номер поточного рахунку, на який вноситиметься плата за облігації (якщо оплата облігацій здійснюється у національній валюті та іноземній валюті, - окремо вказуються номери рахунків у національній та іноземній валютах)	Реквізити банківського рахунку для оплати облігацій Емітента: UA 15 322540 0000026506101048328 АТ "КІБ" (м. Київ) МФО 322540 Розрахунки здійснюються без дотримання принципу «поставка проти оплати».
	строк оплати облігацій	Строк оплати облігацій встановлюється умовами договорів купівлі – продажу облігацій. Кожен інвестор в облігації має оплатити вартість облігацій у повному обсязі до дати закінчення розміщення облігацій, а саме до 24.07.2021р. включно.
7.7	відомості про андеррайтера (якщо емітент користується його послугами щодо розміщення облігацій цього випуску):	
	повне найменування	-
	код за ЄДРПОУ	-
	місцезнаходження	-
	номери телефонів та факсів	-
	номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме андеррайтингу	-
7.8	відомості про особу, визначену на надання емітенту реєстру власників іменних цінних паперів (депозитарну установу/Центральний депозитарій цінних паперів):	
	повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ»
	місцезнаходження	вул. Тропініна, 7-г, м. Київ, 04107
	код за ЄДРПОУ	30370711
	реквізити договору про надання реєстру власників іменних цінних паперів (номер, дата укладення) (зазначаються у разі складання такого договору)	-
	номер, серія та дата видачі ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи (зазначаються у разі, якщо особою, визначеною на надання	-

	емітенту реєстру власників іменних цінних паперів, є депозитарна установа)	
8	Строк та порядок повернення внесків, внесених як плата за облігації, у разі визнання емісії облігацій недійсною	Товариство протягом 5 робочих днів з дня прийняття реєструвальним органом рішення про визнання емісії недійсною персонально повідомляє перших власників облігацій про визнання емісії облігацій недійсною. Директор Товариства забезпечує повернення першим власникам внесків, внесених ними як плата за облігації Товариства, протягом п'яти місяців з дати прийняття рішення про визнання емісії облігацій недійсною.
9	Строк та порядок повернення внесків, внесених як плата за облігації, у разі незатвердження у встановлені строки результатів емісії облігацій	У разі незатвердження Директором Товариства у встановлені законом строки результатів емісії облігацій, Директор Товариства забезпечує повернення першим власникам внесків, внесених ними як плата за облігації протягом п'яти місяців з дати закінчення розміщення облігацій.
10	Строк та порядок повернення внесків, внесених як плата за облігації, у разі відмови від емісії облігацій після початку розміщення облігацій	У разі прийняття рішення про відмову від емісії облігацій після початку розміщення облігацій Товариство: <ul style="list-style-type: none"> - протягом 5 робочих днів після прийняття рішення про відмову від емісії оприлюднює інформацію про відмову від емісії облігацій в загальнодоступній інформаційній базі даних реєструвального органу про ринок цінних паперів та на власному веб-сайті або персонально повідомляє осіб, які відповідно до рішення про емісію облігацій є учасниками такого розміщення, про відмову від емісії облігацій; - зупиняє розміщення облігацій (якщо відповідне рішення прийнято до дати закінчення розміщення облігацій) - повертає першим власникам внески, внесені ними як плата за облігації, не пізніше 30 календарних днів з дати прийняття рішення про відмову від емісії облігацій.
11	Порядок надання інвесторам рішення про емісію облігацій	Товариство в особі Директора надає інвесторам засвідчену копію рішення про емісію облігацій на їх запит, шляхом направлення електронної форми такого рішення засобами e-mail або надання паперової форми інвестору (уповноваженому представнику) за місцезнаходженням Товариства.
12	Перелік осіб, які є учасниками розміщення облігацій (крім випадку здійснення публічної пропозиції емітентом у процесі емісії), із зазначенням:	
12.1	для юридичних осіб - резидентів: найменування, місцезнаходження, коду за ЄДРПОУ, місця та дати проведення державної реєстрації	<p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ "ПРЕМ'ЄРА" 36756239 03150, м.Київ, ВУЛИЦЯ ПРЕДСЛАВИНСЬКА, будинок 28, кімната 702 Печерська районна в місті Києві державна адміністрація Дата державної реєстрації: 10.11.2009р. Номер запису: 1 070 102 0000 037999</p> <p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОЦЕСИНГ-ЦЕНТР КАРДСЕРВІС" 41490983 01133 м. Київ, вул. Євгена Коновальця, буд. 36-Д, приміщення 65-з Печерська районна в місті Києві державна адміністрація Дата державної реєстрації: 01.08.2017р. Номер запису: 1 070 102 0000 069833</p>

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ГРИНВУД-ПРОЕКТ"**

35681257

49029, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ВУЛИЦЯ
УКРАЇНСЬКА, будинок 36

Департамент адміністративних послуг та дозвільних процедур
Дніпровської міської ради

Дата державної реєстрації: 17.01.2008р.

Номер запису: 1 224 102 0000 040973

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"УНІВЕР КАПІТАЛ"**

33592899

01033, м.Київ, ВУЛИЦЯ ЖИЛЯНСЬКА, будинок 59, офіс 102
Голосіївська районна в місті Києві державна адміністрація

Дата державної реєстрації: 29.06.2005р.

Номер запису: 1 068 145 0000 027590

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВИЙ СЕРВІС ФАСТФІНАНС"**

41808676

Україна, 01133, місто Київ, вул.Коновальця Євгена, будинок 36-
Д, приміщення 65-3

Печерська районна в місті Києві державна адміністрація

Дата державної реєстрації: 14.12.2017р.

Номер запису: 10701020000072454

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "СЕЛЕНА-ТУР"

36352200

Україна, 04050, місто Київ, ВУЛИЦЯ МЕЛЬНИКОВА, будинок
12, офіс 63, ПРИМ. №4

Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація

Дата державної реєстрації: 10.02.2009р.

Номер запису: 10741020000032749

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ТУРИСТИЧНА КОМПАНІЯ "СЕЛЕНА-ТУР"**

36413713

Україна, 04050, місто Київ, ВУЛИЦЯ ІЛЛЄНКА ЮРІЯ, будинок
12, офіс 63, ПРИМ. №5

Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація

Дата державної реєстрації: 31.03.2009р.

Номер запису: 10741020000033226

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"КІЇВТРАНСГРУП"**

38989799

Україна, 04050, місто Київ, ВУЛИЦЯ ІЛЛЄНКА ЮРІЯ, будинок
12, приміщення 63-А, КІМНАТА 2

Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація

Дата державної реєстрації: 22.11.2013р.

Номер запису: 10741020000047667

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ІНТЕГРОВАНІ БІЗНЕС СТРАТЕГІЇ"**

		<p>43232605 Україна, 04050, місто Київ, ВУЛИЦЯ ЮРІЯ ІЛІЄНКА, будинок 12 Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація Дата державної реєстрації: 16.09.2019р. Номер запису: 10741020000087465</p> <p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНТЕГРОВАНІ БІЗНЕС РІШЕННЯ" 40174111 Україна, 04050, місто Київ, ВУЛИЦЯ МЕЛЬНИКОВА, будинок 12 Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація Дата державної реєстрації: 14.12.2015р. Номер запису: 10741020000057501</p>
12.2	для юридичних осіб - нерезидентів: найменування, місцезнаходження, реквізитів документа, що свідчить про реєстрацію цієї юридичної особи в країні її місцезнаходження (копія легалізованого витягу торговельного, банківського чи судового реєстру або нотаріально засвідчене реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію відповідної юридичної особи)	-
12.3	для фізичних осіб - резидентів: прізвища, імені, по батькові, місця проживання, номера та серії паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, дати його видачі, найменування органу, що видав відповідний документ	-
12.4	для фізичних осіб - нерезидентів: прізвища, імені, по батькові (за наявності), громадянства, номера та серії паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, дати його видачі, найменування органу, що видав відповідний документ	-
13	Умови та дата закінчення обігу облігацій	<p>На вторинному ринку цінних паперів, облігації Товариства обертаються вільно з урахуванням вимог чинного законодавства. Обіг облігацій здійснюється на рахунках у цінних паперах у відповідності до законодавства про депозитарну систему України. Право власності на придбані облігації виникає з моменту їх зарахування на рахунок у цінних паперах власника і підтверджується випискою з відповідного рахунку.</p> <p>Обіг облігацій дозволяється після реєстрації реєструвальним органом звіту про результати емісії облігацій та видачі свідоцтва</p>

		<p>про реєстрацію випуску облігацій і закінчується 19.05.2026 р. включно.</p> <p>На вторинному ринку цінних паперів облігації продаються за договірною ціною.</p>
14	Інформація щодо викупу емітентом облігацій:	
	випадки, у яких емітент здійснює обов'язковий викуп облігацій	<p>Товариство зобов'язується викупити облігації, якщо власником облігацій буде надано відповідне повідомлення про здійснення продажу облігацій в строки подання повідомлень, визначених в таблиці 1. Для здійснення Емітентом викупу у дати викупу, вказані в таблиці 1, власник облігацій або уповноважена ним особа (далі – продавець) надає Емітенту повідомлення про намір здійснити продаж облігацій у строки, вказані в таблиці 1. Подання повідомлень здійснюється власниками облігацій (або уповноваженими ними особами) за адресою Емітента: Україна, 01133, місто Київ, вул.Коновальця Євгена, будинок 36-Д, приміщення 65-з або засобами електронного зв'язку з наступним наданням оригіналів не пізніше строків, вказаних в таблиці 1. Обов'язковий викуп емітентом в дати викупу, вказані в таблиці 1, проходить без застосування принципу «поставка проти оплати». Повідомлення, подані до або після періоду, вказаного в таблиці 1, вважаються недійсними.</p> <p>Повідомлення має містити: назву продавця (для фізичної особи – П.І.Б.); П.І.Б. уповноваженої особи та вказівку на документ, що підтверджує повноваження особи укладати такі угоди (статут, довіреність тощо); кількість облігацій, запропонована до викупу; платіжні реквізити; поштову та юридичну адресу; контактні телефони, адреси електронної пошти (за наявністю); номер рахунку продавця в цінних паперах, номер рахунку в депозитарії та назву депозитарної установи, що обслуговує рахунок продавця в цінних паперах; згоду продавця з умовами продажу облігацій. Протягом 5 (п'яти) робочих днів, що передують даті початку викупу, відповідно до таблиці 1, Емітент укладає угоди купівлі-продажу облігацій із продавцями, що належним чином подали повідомлення про намір здійснити продаж облігацій.</p> <p>Якщо дата викупу облігацій припадає на святковий (вихідний) день згідно чинному законодавству України, викуп здійснюється у відповідний термін, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочим днем.</p> <p>На дату початку здійснення викупу облігацій продавець перераховує облігації в обумовленій кількості, на рахунок Емітента в депозитарії, після чого Емітент у дати викупу, вказані в таблиці 1, виплачує продавцю грошові кошти.</p> <p>Якщо власник облігацій не перерахував протягом терміну викупу належні йому облігації зі свого рахунку у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії.</p> <p>Окрім вищезазначених умов обов'язкового викупу облігацій, за взаємною згодою власника облігацій і Товариства, Товариство має право викупити у власника належні йому облігації в будь-який строк під час обігу облігацій, за обумовленою сторонами ціною. Строк, порядок та умови такого викупу визначаються сторонами (власником облігацій і Товариством) самостійно шляхом переговорів та взаємних домовленостей.</p>

порядок повідомлення власників облігацій про здійснення викупу облігацій	Товариство повідомляє власників облігацій про строки та порядок здійснення викупу облігацій шляхом оприлюднення цього рішення про емісію на веб-сайті http://bizfinance.com.ua В рішенні зазначені строки, у які облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для здійснення обов'язкового викупу протягом усього строку обігу облігацій.																																																																																																																														
порядок встановлення ціни викупу облігацій	Ціна викупу облігацій дорівнює їх номінальній вартості.																																																																																																																														
строк, у який облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для викупу	<p style="text-align: center;">Таблиця 1.</p> <table border="1" data-bbox="687 504 1460 772"> <thead> <tr> <th>Дата початку прийому повідомлень</th> <th>Дата закінчення прийому повідомлень</th> <th>Дата початку викупу</th> <th>Дата закінчення викупу</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>20.04.2022</td> <td>24.04.2022</td> <td>25.05.2022</td> <td>30.05.2022</td> </tr> <tr> <td>19.04.2023</td> <td>23.04.2023</td> <td>24.05.2023</td> <td>29.05.2023</td> </tr> <tr> <td>17.04.2024</td> <td>21.04.2024</td> <td>22.05.2024</td> <td>27.05.2024</td> </tr> <tr> <td>16.04.2025</td> <td>20.04.2025</td> <td>21.05.2025</td> <td>26.05.2025</td> </tr> </tbody> </table>	Дата початку прийому повідомлень	Дата закінчення прийому повідомлень	Дата початку викупу	Дата закінчення викупу	20.04.2022	24.04.2022	25.05.2022	30.05.2022	19.04.2023	23.04.2023	24.05.2023	29.05.2023	17.04.2024	21.04.2024	22.05.2024	27.05.2024	16.04.2025	20.04.2025	21.05.2025	26.05.2025																																																																																																										
Дата початку прийому повідомлень	Дата закінчення прийому повідомлень	Дата початку викупу	Дата закінчення викупу																																																																																																																												
20.04.2022	24.04.2022	25.05.2022	30.05.2022																																																																																																																												
19.04.2023	23.04.2023	24.05.2023	29.05.2023																																																																																																																												
17.04.2024	21.04.2024	22.05.2024	27.05.2024																																																																																																																												
16.04.2025	20.04.2025	21.05.2025	26.05.2025																																																																																																																												
15	Порядок виплати відсоткового доходу за облігаціями (у разі прийняття рішення про емісію відсоткових облігацій):																																																																																																																														
15.1	<p>дати початку і закінчення виплати відсоткового доходу за облігаціями</p> <p>Відсотковий дохід за облігаціями нараховується відповідно до відсоткових періодів. Виплата відсоткового доходу здійснюється у строки, вказані в таблиці 2:</p> <p style="text-align: center;">Таблиця 2</p> <table border="1" data-bbox="695 1014 1469 1937"> <thead> <tr> <th>№</th> <th>Дата початку відсоткового періоду</th> <th>Дата закінчення відсоткового періоду</th> <th>Дата початку виплати відсоткового доходу</th> <th>Дата закінчення виплати відсоткового доходу</th> <th>Днів у періоді</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td>26.05.2021</td><td>24.08.2021</td><td>25.08.2021</td><td>29.08.2021</td><td>91</td></tr> <tr><td>2</td><td>25.08.2021</td><td>23.11.2021</td><td>24.11.2021</td><td>28.11.2021</td><td>91</td></tr> <tr><td>3</td><td>24.11.2021</td><td>22.02.2022</td><td>23.02.2022</td><td>27.02.2022</td><td>91</td></tr> <tr><td>4</td><td>23.02.2022</td><td>24.05.2022</td><td>25.05.2022</td><td>29.05.2022</td><td>91</td></tr> <tr><td>5</td><td>25.05.2022</td><td>23.08.2022</td><td>24.08.2022</td><td>28.08.2022</td><td>91</td></tr> <tr><td>6</td><td>24.08.2022</td><td>22.11.2022</td><td>23.11.2022</td><td>27.11.2022</td><td>91</td></tr> <tr><td>7</td><td>23.11.2022</td><td>21.02.2023</td><td>22.02.2023</td><td>26.02.2023</td><td>91</td></tr> <tr><td>8</td><td>22.02.2023</td><td>23.05.2023</td><td>24.05.2023</td><td>28.05.2023</td><td>91</td></tr> <tr><td>9</td><td>24.05.2023</td><td>22.08.2023</td><td>23.08.2023</td><td>27.08.2023</td><td>91</td></tr> <tr><td>10</td><td>23.08.2023</td><td>21.11.2023</td><td>22.11.2023</td><td>26.11.2023</td><td>91</td></tr> <tr><td>11</td><td>22.11.2023</td><td>20.02.2024</td><td>21.02.2024</td><td>25.02.2024</td><td>91</td></tr> <tr><td>12</td><td>21.02.2024</td><td>21.05.2024</td><td>22.05.2024</td><td>26.05.2024</td><td>91</td></tr> <tr><td>13</td><td>22.05.2024</td><td>20.08.2024</td><td>21.08.2024</td><td>25.08.2024</td><td>91</td></tr> <tr><td>14</td><td>21.08.2024</td><td>19.11.2024</td><td>20.11.2024</td><td>24.11.2024</td><td>91</td></tr> <tr><td>15</td><td>20.11.2024</td><td>18.02.2025</td><td>19.02.2025</td><td>23.02.2025</td><td>91</td></tr> <tr><td>16</td><td>19.02.2025</td><td>20.05.2025</td><td>21.05.2025</td><td>25.05.2025</td><td>91</td></tr> <tr><td>17</td><td>21.05.2025</td><td>19.08.2025</td><td>20.08.2025</td><td>24.08.2025</td><td>91</td></tr> <tr><td>18</td><td>20.08.2025</td><td>18.11.2025</td><td>19.11.2025</td><td>23.11.2025</td><td>91</td></tr> <tr><td>19</td><td>19.11.2025</td><td>17.02.2026</td><td>18.02.2026</td><td>22.02.2026</td><td>91</td></tr> <tr><td>20</td><td>18.02.2026</td><td>19.05.2026</td><td>20.05.2026</td><td>24.05.2026</td><td>91</td></tr> </tbody> </table>	№	Дата початку відсоткового періоду	Дата закінчення відсоткового періоду	Дата початку виплати відсоткового доходу	Дата закінчення виплати відсоткового доходу	Днів у періоді	1	26.05.2021	24.08.2021	25.08.2021	29.08.2021	91	2	25.08.2021	23.11.2021	24.11.2021	28.11.2021	91	3	24.11.2021	22.02.2022	23.02.2022	27.02.2022	91	4	23.02.2022	24.05.2022	25.05.2022	29.05.2022	91	5	25.05.2022	23.08.2022	24.08.2022	28.08.2022	91	6	24.08.2022	22.11.2022	23.11.2022	27.11.2022	91	7	23.11.2022	21.02.2023	22.02.2023	26.02.2023	91	8	22.02.2023	23.05.2023	24.05.2023	28.05.2023	91	9	24.05.2023	22.08.2023	23.08.2023	27.08.2023	91	10	23.08.2023	21.11.2023	22.11.2023	26.11.2023	91	11	22.11.2023	20.02.2024	21.02.2024	25.02.2024	91	12	21.02.2024	21.05.2024	22.05.2024	26.05.2024	91	13	22.05.2024	20.08.2024	21.08.2024	25.08.2024	91	14	21.08.2024	19.11.2024	20.11.2024	24.11.2024	91	15	20.11.2024	18.02.2025	19.02.2025	23.02.2025	91	16	19.02.2025	20.05.2025	21.05.2025	25.05.2025	91	17	21.05.2025	19.08.2025	20.08.2025	24.08.2025	91	18	20.08.2025	18.11.2025	19.11.2025	23.11.2025	91	19	19.11.2025	17.02.2026	18.02.2026	22.02.2026	91	20	18.02.2026	19.05.2026	20.05.2026	24.05.2026	91
№	Дата початку відсоткового періоду	Дата закінчення відсоткового періоду	Дата початку виплати відсоткового доходу	Дата закінчення виплати відсоткового доходу	Днів у періоді																																																																																																																										
1	26.05.2021	24.08.2021	25.08.2021	29.08.2021	91																																																																																																																										
2	25.08.2021	23.11.2021	24.11.2021	28.11.2021	91																																																																																																																										
3	24.11.2021	22.02.2022	23.02.2022	27.02.2022	91																																																																																																																										
4	23.02.2022	24.05.2022	25.05.2022	29.05.2022	91																																																																																																																										
5	25.05.2022	23.08.2022	24.08.2022	28.08.2022	91																																																																																																																										
6	24.08.2022	22.11.2022	23.11.2022	27.11.2022	91																																																																																																																										
7	23.11.2022	21.02.2023	22.02.2023	26.02.2023	91																																																																																																																										
8	22.02.2023	23.05.2023	24.05.2023	28.05.2023	91																																																																																																																										
9	24.05.2023	22.08.2023	23.08.2023	27.08.2023	91																																																																																																																										
10	23.08.2023	21.11.2023	22.11.2023	26.11.2023	91																																																																																																																										
11	22.11.2023	20.02.2024	21.02.2024	25.02.2024	91																																																																																																																										
12	21.02.2024	21.05.2024	22.05.2024	26.05.2024	91																																																																																																																										
13	22.05.2024	20.08.2024	21.08.2024	25.08.2024	91																																																																																																																										
14	21.08.2024	19.11.2024	20.11.2024	24.11.2024	91																																																																																																																										
15	20.11.2024	18.02.2025	19.02.2025	23.02.2025	91																																																																																																																										
16	19.02.2025	20.05.2025	21.05.2025	25.05.2025	91																																																																																																																										
17	21.05.2025	19.08.2025	20.08.2025	24.08.2025	91																																																																																																																										
18	20.08.2025	18.11.2025	19.11.2025	23.11.2025	91																																																																																																																										
19	19.11.2025	17.02.2026	18.02.2026	22.02.2026	91																																																																																																																										
20	18.02.2026	19.05.2026	20.05.2026	24.05.2026	91																																																																																																																										
15.2	заплановані відсотки (або межі, у яких емітент може визначити розмір відсоткового доходу за																																																																																																																														
	Якщо дати виплати відсоткового доходу за облігаціями припадають на святковий (вихідний) день згідно чинного законодавства України, виплата відсоткового доходу																																																																																																																														

	<p>відсотковими облігаціями), метод розрахунку та порядок виплати відсоткового доходу, порядок оприлюднення інформації про розмір відсоткового доходу за облігаціями</p>	<p>здійснюється у відповідний термін, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочим днем. Відсотки за облігаціями за вказані святкові (вихідні) дні не нараховуються та не виплачуються.</p> <p>Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється щоквартально на підставі даних реєстру власників облігацій, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку виплати відсоткового доходу за облігаціями (далі - Реєстр).</p> <p>У разі відсутності у Реєстрі даних щодо реквізитів, по яким повинна бути проведена виплата відсоткового доходу, належна сума депонується до особистого звернення власника. На депоновані кошти відсотки не нараховуються та не виплачуються.</p> <p>Сума відсоткового доходу за кожний процентний період розраховується за формулою:</p> $P_i = N * (R_i / 100\%) * (T / 365), \text{ де}$ <p>P_i – сума відсоткового доходу за і-й період, що підлягає сплаті у гривнях; N – номінальна вартість облігації відповідної серії, у гривнях; R_i – ставка доходності (в відсотках) в періоді, за який здійснюється виплата відсотків; T_i – кількість днів в періоді, за який здійснюється виплата відсотків.</p> <p>Сума виплат відсоткового доходу встановлюється з розрахунку на одну облігацію.</p> <p>Сума відсоткового доходу по кожній облігації має бути округлена до однієї копійки за методом арифметичного округлення.</p> <p>Відсоткова ставка на 1-4 відсоткові періоди встановлюється в розмірі 22% (двадцять два) відсотків річних.</p> <p>Відсоткові ставки на 5-8, 9-12, 13-16, 17-20 відсоткові періоди встановлюється за рішенням Директора, виходячи з ринкової кон'юнктури, але не може бути нижчою ніж 5% річних та більшою 30% річних.</p> <p>Емітент зобов'язується надати інформацію про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки шляхом розміщення такої інформації на власному веб-сайті http://bizfinance.com.ua, по відповідним відсотковим періодам у строки, вказані в таблиці 3:</p> <p style="text-align: center;">Таблиця 3</p> <table border="1" data-bbox="703 1608 1490 1883"> <thead> <tr> <th>Відсотковий період</th> <th>Термін, до якого Емітент зобов'язується повідомити про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>5-8</td> <td>19.04.2022</td> </tr> <tr> <td>9-12</td> <td>18.04.2023</td> </tr> <tr> <td>13-16</td> <td>16.04.2024</td> </tr> <tr> <td>17-20</td> <td>15.04.2025</td> </tr> </tbody> </table>	Відсотковий період	Термін, до якого Емітент зобов'язується повідомити про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки	5-8	19.04.2022	9-12	18.04.2023	13-16	16.04.2024	17-20	15.04.2025
Відсотковий період	Термін, до якого Емітент зобов'язується повідомити про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки											
5-8	19.04.2022											
9-12	18.04.2023											
13-16	16.04.2024											
17-20	15.04.2025											
15.3	валюта, у якій здійснюється виплата відсоткового доходу (національна або іноземна валюта)	Національна валюта – гривня										

15.4	<p>порядок переказу коштів власникам облігацій з метою забезпечення виплати відсоткового доходу за облігаціями</p>	<p>Переказ коштів власникам облігацій Емітента з метою забезпечення виплати відсоткового доходу за облігаціями протягом всього строку обігу облігацій здійснюється у спосіб, визначений законодавством про депозитарну систему України. Відповідно до чинного законодавства, здійснення Емітентом виплати відсоткового доходу за облігаціями забезпечується Центральним депозитарієм відповідно до правил Центрального депозитарію. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передують дню початку виплати доходу. Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки визначені законодавством про депозитарну діяльність. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється шляхом переказу Емітентом на рахунок Центрального депозитарію, відкритий у ПАТ «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» (далі - Розрахунковий центр), грошових коштів для здійснення виплати та надання документів визначених правилами Центрального депозитарію. Центральний депозитарій забезпечує переказ коштів зі свого рахунку в Розрахунковому центрі на відповідні грошові рахунки депозитарних установ та депозитаріїв-кореспондентів з одночасним наданням депозитарним установам відповідних розпоряджень/повідомлень (інформації) про виплату доходів за облігаціями із зазначенням загальної суми нарахованих доходів, розміру нарахованих доходів на одну облігацію. Депозитарні установи здійснюють виплату отриманих від Центрального депозитарію коштів власникам облігацій відповідно до умов договорів про обслуговування/відкриття рахунку в цінних паперах, укладених з ними, та/або згідно з порядком, передбаченим в анкеті рахунку в цінних паперах. Депозитарії-кореспонденти забезпечують виплату отриманих від Центрального депозитарію коштів своїм клієнтам у визначеному законодавством порядку. У випадку, якщо наданий Центральним депозитарієм Реєстр не містить рахунку власника облігацій, на який повинна бути проведена виплата грошових коштів, або містить помилкові реквізити, кошти, призначені для виплати доходів за облігаціями, обліковуються на рахунку депозитарної установи до моменту їх виплати особі, що має право на отримання цих доходів, крім випадку припинення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи. Порядок припинення депозитарної діяльності депозитарної установи встановлюється чинним законодавством. У випадку припинення дії договору про обслуговування рахунку в цінних паперах/про відкриття рахунку в цінних паперах, укладеного між депозитарною установою та власником облігацій, депозитарна установа здійснює виплату таких доходів власнику облігацій за його зверненням у порядку, визначеному внутрішніми документами депозитарної установи.</p>
16	Порядок погашення облігацій:	
16.1	дати початку і закінчення погашення облігацій	Дата початку погашення облігацій – 20.05.2026р. Дата закінчення погашення облігацій – 20.06.2026р.
16.2	умови та порядок надання товарів (послуг) (у разі прийняття	-

	рішення про емісію цільових облігацій)	
16.3	<p>порядок виплати номінальної вартості облігації із зазначенням валюти, у якій здійснюється погашення (національна або іноземна валюта) (у разі прийняття рішення про емісію відсоткових/дисконтних облігацій), в тому числі порядок та умови конвертації конвертованих облігацій у власні акції емітента (для емітентів - акціонерних товариств)*, із зазначенням типу, номінальної вартості та кількості акцій цього емітента, в які конвертується кожна облігація, із зазначенням коефіцієнта конвертації, можливості та умови вибору власником таких облігацій форми їх погашення</p>	<p>Погашення облігацій Емітента здійснюватиметься в порядку, визначеному законодавством про депозитарну систему України. Відповідно до чинного законодавства, здійснення Емітентом погашення облігацій забезпечується Центральним депозитарієм відповідно до правил Центрального депозитарію. Погашення здійснюється на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку погашення облігацій. Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки визначені законодавством про депозитарну систему.</p> <p>Погашення облігацій здійснюється шляхом переказу Емітентом на рахунок Центрального депозитарію, відкритий у Розрахунковому центрі, грошових коштів для здійснення погашення. Емітент надає Центральному депозитарію розпорядження про проведення погашення та відповідні документи, на підставі яких здійснюється погашення.</p> <p>Центральний депозитарій надає розпорядження Розрахунковому центру здійснити переказ коштів з рахунку Центрального депозитарію на відповідні грошові рахунки депозитарних установ та/або депозитаріїв-кореспондентів у яких відкрито рахунки власників облігацій. Депозитарні установи та/або депозитарії-кореспонденти перераховують грошові кошти власникам облігацій відповідно до договорів про обслуговування рахунку в цінних паперах/відкриття рахунку в цінних паперах, укладених з власниками облігацій.</p> <p>Погашення облігацій здійснюється Центральним депозитарієм відповідно до цього рішення про емісію облігацій згідно з Правилами та іншими внутрішніми документами Центрального депозитарію.</p> <p>Погашення облігацій здійснюється по номінальній вартості в національній валюті – гривня.</p> <p>У разі, якщо законодавством України передбачено відповідні утримання на користь бюджету з сум, що належать до виплати власникам облігацій, Емітент здійснює таке утримання.</p>
16.4	порядок погашення конвертованих облігацій у випадку неможливості проведення конвертації конвертованих облігацій в акції	-
16.5	можливість дострокового погашення емітентом всього випуску облігацій за власною ініціативою (порядок повідомлення власників облігацій про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску облігацій; порядок встановлення ціни дострокового погашення облігацій; строк, у який облігації мають бути пред'явлені для дострокового погашення)	Дострокове погашення Емітентом всього випуску облігацій за власною ініціативою не передбачено.

16.6	можливість дострокового погашення облігацій за вимогою їх власників (порядок повідомлення власників облігацій про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску облігацій; порядок встановлення ціни дострокового погашення облігацій; строк, у який облігації можуть бути пред'явлені для дострокового погашення)	Дострокове погашення облігацій за вимогою їх власників не передбачено.
16.7	дії, які проводяться у разі несвоєчасного подання облігацій для погашення (дострокового погашення) випуску облігацій	Відповідно до чинного законодавства, списання облігацій, прав на облігації, що підлягають погашенню, з рахунків власників облігацій, здійснюється Центральним депозитарієм, депозитарними установами відповідно до вимог законодавства згідно з Правилами та іншими внутрішніми документами Центрального депозитарію, внутрішніми документами депозитарної установи, а також умовами депозитарного договору. Таким чином, подання власниками облігацій належних їм облігацій для погашення не передбачено.
16.8	порядок та умови конвертації конвертованих облігацій в акції у разі прийняття емітентом облігацій рішення про припинення, або виділ, або можливість дострокового погашення таких облігацій	-
17	Порядок оголошення емітентом дефолту та порядок дій емітента в разі оголошення ним дефолту	У разі неспроможності Емітента виплатити власникам облігацій у строки, встановлені цим рішенням про емісію, відсотковий дохід за облігаціями та/або погасити частину чи повну вартість облігацій, Емітент оголошує дефолт. Емітент здійснює оголошення дефолту шляхом його опублікування в одному з офіційних друкованих видань в яких публікуються акти Верховної ради України, Президента України, Кабінету Міністрів України, а також шляхом розміщення на власному веб-сайті. Оголошення здійснюється не пізніше 5 (П'яти) робочих днів із дати, встановленої для виконання відповідного зобов'язання (виплати доходу за облігаціями та/або погашення частини чи повної вартості облігацій). В разі оголошення дефолту за облігаціями, Емітент діє в порядку, встановленому Кодексом України з процедур банкрутства.
18	Застереження про те, що загальна номінальна вартість випуску облігацій перевищує розмір власного капіталу емітента (у разі прийняття рішення про розміщення звичайних (незабезпечених) облігацій)*	Загальна номінальна вартість випуску облігацій перевищує розмір власного капіталу Емітента, який станом на 01.03.2021р. становить 5290410,85 грн.
19	Інші відомості*	-

* За наявності.

**Річна фінансова звітність ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС» за 2020 рік,
складена за міжнародними стандартами фінансової звітності (тис. грн.)**

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

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	6
первісна вартість	1001	8	8
накопичена амортизація	1002	2	2
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	13	13
знос	1012	13	13
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	44	-
Усього за розділом I	1095	50	6
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	5	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	116	45
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 585	5 864
Поточні фінансові інвестиції	1160	111 015	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	9	3
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	9	3
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	112 730	5 912

III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	112 780	5 918

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	103 050	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	7	10
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	152	236
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	108 209	5 246
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	50	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	15	11
у тому числі з податку на прибуток	1621	15	11
розрахунками зі страхування	1625	-	1
розрахунками з оплати праці	1630	-	3
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	4 460	655
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	46	2
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	4 571	672
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	112 780	5 918

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2020 рік**

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	45	2 384
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i> премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i> премії, передані у перестраховання</i>	<i>2012</i>	-	-
<i> зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i> зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
Валовий: прибуток	2090	45	2 384
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i> зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i> зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
у тому числі:	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	(495)	(244)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(8)	(-)
у тому числі:	<i>2181</i>	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	-	2 140
збиток	2195	(458)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	3 963	4 193
Інші доходи	2240	10 000	-
у тому числі:	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(3 749)	(6 251)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(9 658)	(-)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	-	-

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	98	82
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(11)	(15)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	87	67
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	185	115

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	39	7
Витрати на оплату праці	2505	158	92
Відрахування на соціальні заходи	2510	35	20
Амортизація	2515	30	23
Інші операційні витрати	2520	3723	1978
Разом	2550	3985	2120

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

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

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	-	1 811
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	240	21 767
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(348)	(37)
Праці	3105	(126)	(102)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(34)	(28)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(45)	(41)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(11)	(15)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(34)	(26)
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	(3 070)	(550)
Інші витрачання	3190	(9)	(5)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-3 392	22 815
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	11 717	2 782
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих: відсотків	3215	724	630
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-

Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(5 000)	(7 500)
необоротних активів	3260	(-)	(3)
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	7 441	-4 091
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	4 170	9 610
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	7 862	25 993
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(363)	(2 295)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(42)
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	-4 055	-18 720
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-6	4
Залишок коштів на початок року	3405	9	5
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	3	9

Звіт про власний капітал за 2020 рік

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	103 050	-	7	152	-	-	108 209
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	103 050	-	7	152	-	-	108 209
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	87	-	-	87
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	3	(3)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-

Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	(103 050)	-	-	-	-	-	(103 050)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	(103 050)	-	3	84	-	-	(102 963)
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	-	10	236	-	-	5 246

**ПРИМІТКИ ТА РОЗКРИТТЯ
ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**
за 2020 рік
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС»
станом на 31.12.2020 р.

1. Коротка характеристика ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС»

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС» створене 04.02.2014р. і знаходиться за адресою: 01133, м. Київ, вул. Євгена Коновальця, бу. 36-Д, оф.65-з. Код ЄДРПОУ 39080455.

Форма власності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС» (надалі Товариство або Компанія) приватна. Товариство є юридичною особою, має самостійний баланс. Засновником Товариства є одна фізична особа. Термін діяльності товариства – необмежений, діяльність регулюється чинним законодавством України та Статутом Товариства .

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах, не платник ПДВ. На кінець року у Товариства відсутні погоджені й не сплачені вчасно зобов'язання.

Станом на 31 грудня 2020 року Товариство має зареєстрований статутний капітал у розмірі 5000000,00 грн., що повністю сплачений грошовими коштами.

Товариство внесене Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг до Реєстру фінансових установ (свідоцтво ФК №479 від 03.07.14р, реєстраційний номер 13103001, код фінансової установи – 13, оновлене свідоцтво ФК №B0000151 від 08.02.21р.).

Відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 18.05.2017р. №1831 Товариством отримано ліцензії на здійснення фінансових послуг:

- Надання послуг з фінансового лізингу;
- Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- Надання гарантій та поручительств;
- Надання послуг з факторингу.

Станом на 31.12.2020р. у Товариства немає відокремлених підрозділів.

25 липня 2020 року у Товаристві відбулися зміни учасника Товариства та керівника. З 25.07.2020 року директором Товариства є Богодухов Дмитро Олександрович.

Органи управління товариством

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори учасників. Загальне керівництво Товариством здійснює Директор, який призначається Загальними зборами учасників.

Загальна чисельність працівників Товариства станом на 31 грудня 2020 року складає 2 особи.

2. УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС» здійснює свою діяльність в Україні.

Керівництво Товариства вважає, що вживає усі необхідні заходи для забезпечення стійкості діяльності, представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та власники Товариства мають намір розвивати діяльність Товариства в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства

продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу та зобов'язання власників надавати підтримку Товариству.

3. ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Представлена фінансова звітність, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, включає всі прийняті і діючі в звітному періоді Міжнародні стандарти фінансової звітності та інтерпретації Комітету з Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) і повністю їм відповідає.

Національною валютою України є українська гривня (далі - гривня або грн.), і ця валюта є функціональною валютою Товариства, а також валютою, в якій представлена фінансова звітність.

Припинення окремих видів діяльності не відбувалось.

Обмеження щодо володіння активами не відбувалося.

Участі у спільних підприємствах не приймалося.

Фінансова звітність Товариства за 2020 рік, відображає його фінансовий стан на 31.12.2020 року, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, а також надає розкриття та іншу пояснювальну інформацію, на основі Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які в Україні визначені в якості застосовної концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» і є для Товариства прийнятною концептуальною основою загального призначення, яка водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

Фінансова звітність Товариства за 2020 р. була підготовлена, виходячи з припущення безперервної діяльності, що передбачає використання активів та погашення зобов'язань в ході звичайної господарської діяльності.

Фінансова звітність Товариства за 2020 р. є фінансовою звітністю, складеною у повній відповідності з МСФЗ, й складається з :

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік (звіт відповідає вимогам до Звіту про прибутки та збитки),
- Звіт про рух грошових коштів за 2020 рік,
- Звіт про власний капітал за 2019 та 2020 роки (звіт відповідає вимогам до Звіту про зміни у власному капіталі),
- Примітки до річної фінансової звітності, розкриття, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик та загальну інформацію, за рік, що закінчився на 31 грудня 2020 року.

Стандарти та тлумачення що використовуються

МСФЗ, МСБО та тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), які можуть використовуватись

Текст Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, якими користувалось Товариство при підготовці фінансової звітності за звітний рік, офіційно оприлюднена на сайті Міністерства фінансів України www.minfin.gov.ua, що забезпечує формування державної фінансової політики. Ці Стандарти ґрунтуються на Міжнародних стандартах фінансової звітності та інших публікаціях Ради з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО). Авторське право на Міжнародні стандарти фінансової звітності та інші публікації РМСБО має Фонд Комітету з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (ФКМСБО). Затверджений текст Міжнародних стандартів фінансової звітності та інших публікацій ФКМСБО є текст англійською мовою.

Оновлення Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Товариство вперше застосовує всі нові або переглянуті МСФЗ і інтерпретації та поправки до чинних стандартів, випущені Комітетом з Міжнародних стандартів фінансової звітності та

Комітетом з інтерпретацій Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «КМСФЗ»), які вступили в силу для річних періодів, що розпочинаються з 1 січня 2019 року.

Нові стандарти, ефективна дата яких - початку звітного періоду, й які раніше товариством не застосовувались.

Нові стандарти, ефективна дата яких - початку звітного періоду, й які раніше товариством не застосовувались.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 01.01.2020 року:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
Концептуальна основа фінансової звітності	<p>У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані.</p> <p>У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуєче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності.</p> <p>Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди.</p> <p>Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.</p>	01.01.2020	Дозволяється
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	<p>Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив.</p>	01.01.2020	Ці зміни є перспективними

	<p>Визначення терміну «віддача» звужується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи.</p> <p>Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).</p>		
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»</p>	<p>Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ.</p> <p><i>Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або зуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію</i></p> <p>Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.</p>	01.01.2020	Дозволяється
<p>МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти».</p>	<p>У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів».</p>	01.01.2020	Дозволяється
<p>МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти:</p>	<p>Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.</p> <p>Поправки</p>	01.01.2020	Дозволяється

розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»	<ul style="list-style-type: none"> – змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи; – обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування; – не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи; – вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування. 		
МСБО 23 «Витрати на позики»	До п. 14 МСБО 23 додано важливе уточнення: "Однак суб'єкт господарювання має виключити з цих розрахунків витрати за позиками, здійсненими спеціально з метою отримання кваліфікаційного активу допоки, значною мірою, усі заходи, необхідні для підготовки цього активу до передбачуваного використання або реалізації, не будуть завершені. Компанія застосовує ці зміни до витрат за позиками, що понесені на початку або після початку річного звітного періоду, у якому вона вперше застосовує ці зміни (новий п. 28А), при цьому компанія застосовує ці поправки до річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або пізніше.	01.01.2020	Дозволяється

Станом на звітну дату прийняті наступні МСФЗ, зміни до них та інтерпретації, ефективна дата яких не настала:

Стандарти та правки до них	Ефективна дата
<p>МСФЗ 9 Фінансові інструменти , МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка , МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації , МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда.</p> <p>У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи ІВОР опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.</p> <p>Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки. з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).</p> <p>На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:</p> <ul style="list-style-type: none"> • зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки; • облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо 	1 січня 2021 року

<p>хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і</p> <ul style="list-style-type: none"> розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок. <p>Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	
<p>МСБО 16 «Основні засоби»</p> <p>Поправки забороняють компанії вирахувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	<p>01 січня 2022 року</p>
<p>МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»</p> <p>Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).</p> <p>Дострокове застосування дозволено.</p>	<p>1 січня 2022 року</p>
<p>МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»</p> <p>Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.</p> <p>Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	<p>1 січня 2022 року</p>
<p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1</p> <p>Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.</p> <p>Дострокове застосування дозволено.</p>	<p>1 січня 2022 року</p>
<p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9</p> <p>Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займополучателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	<p>1 січня 2022 року</p>
<p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16</p> <p>Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди</p>	

<p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41</p> <p>Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	<p>1 січня 2022 року</p>
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності»</p> <p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і <p>роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	<p>1 січня 2023 року</p>
<ul style="list-style-type: none"> • Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітах • Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховання в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховання і непохідних фінансових інструментів • Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року • Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 • Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику <p>Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	<p>1 січня 2023 року</p>

Компанія у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р., не застосувала достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій на наступні звітні періоди вивчається підприємством.

4. ІСТОТНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС»

Основні принципи облікової політики.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової інформації наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2020р. 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».

Незмінність облікової політики

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.

Протягом 2020 року облікова політика не змінювалась та застосовувалась послідовно для подібних операцій, інших подій.

□ доречності (суттєвості);

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.

Визнання доходів. Товариство визнає доходи, якщо їх суму можна визначити з достатнім рівнем точності та існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод. Доходи за відсотками по наданих кредитах визнаються за датою закінчення дії кредитного договору або в момент остаточного розрахунку за кредитним договором в залежності від того, яка дата настає раніше. Доходи в частини пені за прострочення платежів з боку клієнтів визнаються в момент нарахування пені.

Перераховані вище доходи (проценти, пеня за кредитними договорами) Товариство обліковує в складі доходів від основної (операційної).

Кредиторська заборгованість. Поточна кредиторська заборгованість враховується за номінальною вартістю.

Товарно-матеріальні запаси, відповідно до МСБО 2 «Запаси» оцінюються за найменшою із вартостей: собівартістю, чи можливою чистою ціною реалізації.

Запаси із терміном корисного використання до 1 року, враховуються в розділі короткострокових активів, й списуються на витрати шляхом нарахування на них зносу в розмірі 100% від первісної вартості в момент передачі в експлуатацію.

Основні засоби. До складу основних засобів включаються матеріальні активи, призначені для використання в господарській діяльності, вартість яких перевищує 6000грн. та строк корисного використання яких більше одного року. Основні засоби обліковуються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Витрати на незначний ремонт і технічне обслуговування відносяться до прибутку або збитку, тоді коли вони

понесені. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізується, а компоненти, які були замінені, списуються.

Амортизація основних засобів

Товариство нараховує амортизацію основних засобів прямолінійним методом: рівними частками протягом терміну корисного використання основних засобів. Амортизаційні нарахування за кожний період відображаються у складі прибутків і збитків. Термін корисної служби основного засобу встановлюється виходячи з періоду часу, протягом якого організація передбачає використовувати актив.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Товариства складаються з програмних продуктів та прав користування програмними продуктами. Нематеріальні активи обліковуються за вартістю придбання та амортизуються за прямолінійним методом протягом розрахункового строку служби активів .

Після списання нематеріальних активів їх первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів .

Облік капіталу.

У розділі капітал відображається:

Зареєстрований капітал;

Резервний капітал;

Нерозподілений прибуток.

Статутний капітал може бути збільшений шляхом додаткових внесків учасників, що передбачено Статутом Товариства.

Видані позики та дебіторська заборгованість, та їх оцінка.

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо є ймовірність отримання у майбутньому економічних вигід та її суму можна достовірно визначити. Якщо з часом зменшується ймовірність отримання економічних вигід (тобто ймовірність погашення заборгованості), така поточна дебіторська заборгованість не визнається активом. Для відображення повної, правдивої та неупередженої інформації про розмір дебіторської заборгованості, а також для дотримання принципу обачності, згідно з яким методи оцінки, що застосовуються у бухгалтерському обліку, повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів, Товариством створюється резерв сумнівних боргів. На суму такого резерву зменшується первісна вартість поточної дебіторської заборгованості і таким чином у фінансовій звітності відображається залишкова вартість дебіторської заборгованості – її чиста реалізаційна вартість.

Суттєві фінансові труднощі дебітора, ймовірність непогашення або недотримання строків погашення дебіторської заборгованості свідчать про те, що дебіторська заборгованість є сумнівною. Балансова вартість активу зменшується за рахунок відповідного резерву, а сума збитку визнається у звіті про сукупні доходи. Якщо дебіторська заборгованість за основною діяльністю визнається такою, що не може бути повернута, вона списується за рахунок резерву. Повернення раніше списаних сум кредитується у звіті про сукупні доходи за рахунок загальних та адміністративних витрат.

На рахунок «Прибутки та збитки» відноситься різниця між залишком резерву на початок і кінець поточного періоду шляхом сторнування попереднього резерву та нарахування нового. У міжнародному обліку правила оцінки можливих зобов'язань та створення під них резервів обумовлює МСФЗ (IAS) 37 «Резерви, умовні зобов'язання і умовні активи» . Нарахування суми резерву сумнівних боргів за звітний період відображається у звіті про фінансові результати у складі інших операційних витрат.

Додатковою гарантією повної та своєчасної сплати заборгованості з боку клієнтів за договорами надання фінансових кредитів, окрім договірних умов, є застава майна, на яке Товариством може бути накладене стягнення в разі порушення умов відповідних договорів. Майно, що отримане під заставу, обліковується за позабалансовим рахунком 06 «Гарантії та забезпечення отримані». Оцінка заставного майна здійснюється за справедливою вартістю на відповідне майно на момент прийняття його в заставу, тобто не вище рівня ринкової ціни на

подібні об'єкти за умови термінового продажу з урахуванням можливого знецінення за час дії договору фінансового кредиту під впливом відповідних факторів: ринкова кон'юнктура, попит на майно, його моральний знос за період зберігання та ін.

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості та використання облікових оцінок

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їхній номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів

Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Гроші та грошові еквіваленти. В складі грошових коштів враховуються тільки кошти на поточних рахунках у банках та касова готівка.

Оренда. Товариство планує виступати в якості орендаря приміщень, що будуть використовуватись для розміщення офісу Товариства.

Орендар застосовує єдину модель обліку оренди, відповідно до якої визнає всі договори фінансової оренди в бухгалтерському балансі. Об'єкт фінансової оренди приймається орендарем на баланс, при цьому орендар визнає одночасно актив і довгострокове зобов'язання з оренди. В даному випадку сумою визнання є найменша з двох величин: справедлива вартість орендованого активу і приведена вартість мінімальних орендних платежів на початок оренди. Актив, переданий у фінансову оренду, включається до складу основних засобів орендаря. Орендар відображає в бухгалтерському обліку одержаний у фінансову оренду об'єкт одночасно як актив і зобов'язання за найменшою на початок строку оренди оцінкою: справедливою вартістю активу або теперішньою вартістю суми мінімальних орендних платежів.

Первісна оцінка активу в формі права користування. Товариство на дату початку оренди оцінює і визнає на балансі актив у формі права користування за первісною вартістю, що включає:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів з оренди;
- будь-які початкові прямі витрати, понесені орендарем, включаючи мотиваційні виплати при укладанні договорів оренди з фізичними особами;
- оцінку витрат, які будуть понесені при демонтажі і переміщенні базового активу, відновленні ділянки, на якому він розташовується, або відновлення базового активу до стану, яке вимагається згідно з умовами оренди, за винятком випадків, коли такі витрати понесені для виробництва запасів.

Товариство такі витрати визнає у складі первісної вартості активу в формі права користування в момент виникнення зобов'язання щодо таких витрат.

Первісна оцінка зобов'язань. На дату початку оренди Товариство оцінює зобов'язання з оренди з поступовим зниженням вартості орендних платежів, які ще не здійснені на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки, закладеної в договорі оренди, якщо така ставка може бути легко визначена. Якщо таку ставку визначити неможливо, Товариство використовує середню відсоткову ставку за кредитами банків за звітний рік. За відсутності кредитів береться ставка, за якою Товариство могло отримати кредит у звітному чи попередньому календарному році за результатами переговорів. Якщо кредити не отримувались і не планувались до отримання, то береться середня з початку поточного року процентна ставка за довгостроковими кредитами банку в національній валюті для суб'єктів господарювання, опублікована на офіційному сайті НБУ <https://bank.gov.ua/>.

На дату початку оренди орендні платежі, які включаються в оцінку зобов'язань з оренди, складаються з:

- фіксованих платежів за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів з оренди до отримання;
- змінних орендних платежів, які залежать від індексу або ставки, початково оцінені з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- суми гарантованої ліквідаційної вартості;

Після дати початку оренди Товариство оцінює актив у формі права користування із застосуванням моделі обліку за первісною вартістю. Для застосування моделі обліку за первісною вартістю Товариство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення з коригуванням на переоцінку зобов'язання по оренді в результаті перегляду (індексації) орендної плати. При амортизації активу в формі права користування, Товариство керується МСБО 16 «Основні засоби». Товариство амортизує актив у формі права користування починаючи від початку місяця, що настає після укладання договору оренди до більш ранньої з наступних дат: кінець місяця закінчення терміну корисного використання базового активу, що передано в оренду, кінець місяця, в якому припиняється визнання активу в формі права користування, або місяця закінчення строку оренди.

Подальша оцінка зобов'язань. Товариство після дати початку оренди оцінює розрахунки по оренді наступним чином:

- збільшуючи балансову вартість для відображення відсотків по зобов'язанням з оренди;
- зменшуючи балансову вартість для відображення здійснених орендних платежів;
- переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки або модифікації договорів оренди, або для відображення переглянутих в договірному порядку фіксованих орендних платежів.

Відсотки за зобов'язаннями з оренди в кожному періоді протягом терміну оренди визнаються в сумі, яка розраховується з незмінної періодичної процентної ставки на залишок зобов'язання з оренди через використання субрахунку для відображення поточної частини орендних зобов'язань. Після дати початку оренди Товариство визнає в фінансових витратах (за винятком випадків, коли витрати включаються до балансової вартості іншого активу з використанням інших чинних стандартів) відсотки по зобов'язанням з оренди, а змінні орендні платежі, не включені в оцінку зобов'язання з оренди - у собівартості, адміністративних чи збутових витратах залежно від цільового використання активів аналогічно до витрат з амортизації активів з права користування. Витрати по змінним платежам визнаються в періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів. Чергові виплати з орендної плати (у тому числі з відображенням податкового кредиту з податку на додану вартість в оподатковуваних операціях) відображаються через окремий субрахунок поточних розрахунків за довгостроковими зобов'язаннями.

Переоцінка зобов'язань. Товариство після дати початку оренди переоцінює зобов'язання з оренди лише якщо відбулася модифікація договору оренди (зміна розміру орендних платежів; зміна строку дії договору оренди; зміна предмету оренди; зміна порядку розрахунків за договором оренди (строки або черговість виплат); зміна планів Товариства щодо строків

використання базового активу за погодженням з Орендодавцем; у інших випадках, передбачених МСФЗ 16, законом чи договором, коли змінюється балансова оцінка (приведена вартість) орендних платежів за договором).

Податок на прибуток. Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду. Поточний податок на прибуток відображається у складі прибутку або збитку за звітний період у складі власного капіталу. Поточний податок на прибуток являє собою суму податку, яка підлягає сплаті або отриманні стосовно оподаткованого прибутку чи податкового збитку за рік, розрахованих на основі діючих або в основному введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, а також всі коригування величини зобов'язань по сплаті податку на прибуток за минулі роки, яка підлягає стягненню податковими органами або виплату ним.

Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство нараховує забезпечення відпусток за відпрацьований працівниками період, у якому виникає право на майбутні виплати відпускних.

Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на заробітну плату працівників до пенсійного фонду (єдиний соціальний внесок). Поточні внески розраховуються як процентні нарахування з бази поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

Виправлення помилок минулих звітних періодів

У разі виявлення доходів або витрат, що відносяться до попередніх звітних періодів, вони коригують нерозподілений прибуток на початок року і вхідні залишки по Балансу.

Пов'язані сторони

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

Пов'язаними особами для отримання фінансових послуг Товариство визначає всіх членів органів управління Товариства.

По пов'язаних сторонах в фінансовій звітності розкривається така інформація: розмір наданої фінансової послуги; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотніх внесків в капітал) в розрізі строків, та, за наявності, такі операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави

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

Товариство змінює облікову політику, якщо зміна:

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

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

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

Події після дати балансу

Під подіями після дати балансу Товариство розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСФЗ під затвердженням фінансової звітності до випуску Товариство розуміє дату затвердження річної фінансової звітності директором. Товариство розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду.

5. КЛЮЧОВІ БУХГАЛТЕРСЬКІ ОЦІНКИ І ПРОФЕСІЙНІ СУДЖЕННЯ ЩОДО ЗАСТОСУВАННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА ОСНОВНІ ДЖЕРЕЛА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ В ПРОЦЕСІ ЗАСТОСУВАННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Товариство використовує оцінки та робить припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, які не відображаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та судження піддаються постійному критичному аналізу і засновані на минулому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими у сформованих обставинах. Керівництво також використовує деякі судження, крім тих, які вимагають оцінок, у процесі застосування облікової політики.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Операції, що не регламентовані МСФЗ, в діяльності Товариства відсутні.

Основні джерела невизначеності оцінок.

Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року:

Строки корисного використання основних засобів. Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

Відстрочені податкові активи. Діючий Податковий кодекс України та зміни що вносяться до нього суттєво змінюють податкові закони і ставки оподаткування. Суми і терміни сторнування тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень керівництва Товариства на підставі оцінки майбутньої облікової та податкової вартості основних засобів.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва Товариства вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

Судження щодо необхідності перерахування фінансової звітності складеної на 31.12.2020 року у відповідності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція.

Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в Україні, які включають таке (але не обмежуються таким):

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

На кінець 2020 року розрахований кумулятивний рівень інфляції за 2018-2020 роки не перевищив показник 100% і склав 20,017%, немає перевищення рівня 100% станом на 31.12.2020 року. Аналіз макропоказників розвитку економіки України свідчать про зниження факторів кумулятивної інфляції. Тобто, якісні показники підтверджують, що Україна на 31.12.2020 року не є гіперінфляційною країною.

Проаналізувавши інші критерії, ми вважаємо, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфа 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. МСБО 29 має бути застосований з самого початку періоду, в якому існування гіперінфляції ідентифіковане. Станом на дату підписання фінансової звітності існування гіперінфляції в Україні не ідентифіковано.

Враховуючи вище наведене, нами прийнято рішення не застосовувати МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Протягом наступного року ми будемо контролювати цю ситуацію та аналізувати як кількісні фактори кумулятивної інфляції, так і якісні макропоказники, що позитивно впливають на економічний розвиток, які в свою чергу є факторами, що впливають на зниження кількісних інфляційних складових.

Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, притаманні перехідній економіці. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, досить високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього діяльності в Україні властиві ризики, яких не існує в умовах більш розвинених ринків.

З кінця 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво вплинуло на економічне становище як України, так і всіх країн світу. А стрімке поширення пандемії коронавірусу COVID-19 у березні 2020 року та обмеження, введені для боротьби з нею, визначили ситуацію на світових товарних і фінансових ринках.

Українська економіка схильна до впливу ринкового спаду і зниження темпів розвитку світової економіки. Світова фінансова криза та обвал національної валюти призвели до зниження валового внутрішнього продукту, нестабільності на ринках капіталу, істотного погіршення ліквідності в банківському секторі та посилення умов кредитування всередині України. Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються Урядом України з метою підтримки банківського сектора і забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує певна невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Товариства та її контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

У контексті політичних змін ступінь невизначеності, у тому числі щодо майбутнього напрямку реформ, у 2020 році залишається вкрай високим. Значна кількість компаній в країні

вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній, у тому числі і Товариства.

Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних зі спалахом коронавірусу COVID-19, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2020-2021 році

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу Товариства в нинішніх умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності і фінансове становище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений.

6. РОЗКРИТТЯ ОКРЕМИХ ЕЛЕМЕНТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТА РОЗКРИТТЯ ЗА 2020 РІК

6.1.Баланс (звіт про фінансовий стан)

Відомості у балансі викладені у розрізі оборотних активів.

Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за історичною собівартістю.

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та довгострокові (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.

Товариство в цих примітках при розкритті інформації бере до уваги такі чинники, як суттєвість і характер, а також функцію статей доходу та витрат, з метою надання інформації, яка стосується її діяльності як фінансової установи.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства – відсутні.

6.2. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Грошові кошти та їх еквіваленти, включають:

(тис.грн.)

	на 31 грудня 2019 р.	31 грудня 2020 р.
Грошові кошти у касі	-	-
Грошові кошти на банківських рахунках	9	3
Грошові еквіваленти	-	-
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	9	3

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені коштами на банківських рахунках Товариства.

6.3.ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

Дебіторська заборгованість відображена в сумі очікуваного отримання.

Дебіторська заборгованість включає:

(тис.грн.)

	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2020 р.
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за виданими кредитами (позиками)	116	45

Інша поточна дебіторська заборгованість включає: (тис.грн.)

	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2020 р.

Кредити (позики) видані, всього:	-	-
в т.ч. строком погашення до 3 місяців	-	-
в т.ч. строком погашення від 3 до 12 місяців	1585	2830
в т.ч. строком погашення понад 12 місяців	-	-
Розрахунки за претензіями	-	-
Розрахунки з іншими дебіторами	-	3034
Резерв сумнівних боргів		
Всього	1585	5864

Резерву сумнівних та безнадійних боргів на кінець 2019 року немає.

6.4. ОСНОВНІ ЗАСОБИ, НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ ТА ДОВГОСТРОКОВІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Вартість основних засобів та нематеріальних активів включає:

(тис.грн.)

Основні засоби	2019 рік	2020 рік
Первісна вартість	13	13
Накопичений знос (амортизація)	13	13
Балансова вартість	-	-

Протягом 2020 року Товариство не придбавало основні засоби.

Нематеріальні активи	2019 рік	2020 рік
Первісна вартість	8	8
Накопичений знос (амортизація)	2	2
Балансова вартість	6	6

Протягом 2020 року Товариство не придбавало та не включало до складу нематеріальних активів жодних активів чи прав з користування приміщеннями.

Вартість поточних фінансових інвестицій включає:

(тис.грн.)

Поточні фінансові інвестиції	2019 рік	2020 рік
Облігації	111015	-

Протягом 2020 року Товариством здійснювались операції з купівлі облігацій на суму 5000 тис. грн. та продаж на суму 116015 тис. грн.

6.5. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ

Інші активи включають:

(тис.грн.)

	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2019 р.
Інші нефінансові оборотні активи:		
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	5	-

6.6. ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Поточна кредиторська заборгованість, включає:

(тис.грн.)

	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2020 р.
Інші фінансові зобов'язання:		

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-
--	---	---

Інші фінансові зобов'язання, включають заборгованість за розрахунками по авансових звітах співробітників Товариства :

(тис.грн.)

	31 грудня 2019 р	31 грудня 2020 р.
Інші фінансові зобов'язання:		
Інші зобов'язання, в т.ч за внутрішніми розрахунками	4460	655

6.7. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші нефінансові зобов'язання, включають:

(тис.грн.)

	31 грудня 2019 р	31 грудня 2020 р.
Інші нефінансові зобов'язання:		
Кредиторська заборгованість за податками та внесками у соц.фонди	15	12
Нараховані витрати на виплати працівникам	-	3
Нараховані забезпечення на виплату відпусток	46	2

6.8. КАПІТАЛ ТОВАРИСТВА

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариства вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Статутний (складений) капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті товариства. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів засновників (Учасників) та відповідно до Засновницького договору Товариства.

Резервний капітал Товариства створюється у розмірі не 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 не менше 5% суми щорічного прибутку Товариства до досягнення визначеного розміру.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2020 р. становить 5246 тис. грн.

Статутний капітал станом на 31.12.2020 року сплачений повністю і становить 5000 тис. грн.

Відрахування до Резервного капіталу у 2020 році складають 3 тис.грн. Загальний розмір резервного капіталу на 31.12.2020 становить 10 тис.грн.

Власний капітал Товариства складається з таких компонентів:

(тис.грн.)

	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2020 р.
Статутний капітал	5000	5000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	152	236
Резервний капітал	7	10

Капітал у дооцінках	103050	-
Всього капітал	108209	5246

6.9. Доходи та витрати Товариства

Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід)

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт 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, дохід у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Доходи Товариства, відображені в складі операційних та фінансових доходів в Звіті про сукупний дохід й відповідно, включають:

(тис.грн.)

Доходи	2019 рік	2020 рік
Нараховані проценти за кредитами	45	2384
Нараховані штрафи, пеня	-	-
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	3963	4193
Інші доходи	10000	-
Всього доходи	14008	6577

Інші витрати Товариства, відображені в складі операційних та інших витрат в Звіті про сукупний дохід включають:

(тис.грн.)

Інші витрати	2019 рік	2020 рік
Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	195	156
Загальногосподарські (витрати), пов'язані з управлінням та обслуговуванням Товариства	308	88
Інші витрати	9658	-
Фінансові витрати	3749	6251
Всього витрати	13910	6495

6.10. Нерозподілений прибуток

За результатами діяльності за звітний 2020 рік Товариством отримано прибуток в сумі 87тис.грн. Станом на 31.12.2020 балансовий прибуток складає 236тис.грн.

6.12. Оподаткування

Витрати (доходи) з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Доходи 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, в 2020 році склав 11 тис. грн.

Податок на прибуток	2019 рік	2020 рік
Витрати з податку на прибуток	11	15

Відстрочені податкові активи в 2020 роках Товариством не відображались.

6.13. Умовні активи та умовні зобов'язання

Товариство не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37.

7. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Функція управління ризиками в Товаристві здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (валютний ризик, ризик зміни процентної ставки, інший ціновий ризик), кредитний ризик та ризик ліквідності. Управління операційними та юридичними ризиками повинно забезпечити належне функціонування внутрішньої політики і процедур Товариства у в цілях мінімізації даних ризиків.

Кредитний ризик

Товариство схильне до кредитного ризику, а саме ризику того, що одна сторона за фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Схильність до кредитного ризику відбувається в результаті надання кредитів клієнтам, внаслідок чого виникають фінансові активи.

Моніторинг таких ризиків здійснюється регулярно. Керівництво Товариства проводить аналіз за строками затримки платежів дебіторської заборгованості по основній діяльності і відстежує прострочені залишки дебіторської заборгованості.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків фінансових інструментів коливатиметься внаслідок змін ринкових параметрів, таких, як процентні ставки і валютні курси.

Товариство піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями процентних ставок, які схильні до впливу загальних та специфічних ринків.

Валютний ризик

Валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливання валютних курсів. Оскільки Товариство проводить операції в гривнях, то воно не піддавалося впливу валютного ризику за станом на 31.12.2020р.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності полягає в тому, що Товариство не зможе оплатити всі зобов'язання при настанні строку їх погашення. Товариство здійснює процедури прогнозування руху грошових потоків, що б упевнитися в наявності ресурсів, необхідних для оплати своїх зобов'язань.

Управління капіталом

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- виконання вимог до капіталу, встановлених регулятором;
- забезпечення здатності Товариства функціонувати як безперервно діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявність власного капіталу і може його регулювати.

На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Протягом 2020р. Товариство повністю дотримувалося встановлених вимог щодо капіталу.

8. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

Відповідно до МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. Пов'язаними сторонами для Товариства є директор Товариства, а також є кінцеві бенефіціарні власники, адже при вирішенні питань про те, чи є сторони пов'язаними, береться до уваги зміст взаємовідносин сторін, а не тільки їх юридична форма.

Назва	Внесок до статутного капіталу Товариства, грн	Частка у статутному капіталі Товариства
Громадянка України Богодухова Олена Вікторівна, Україна, 02140, місто Київ, ВУЛИЦЯ ВИШНЯКІВСЬКА, буд. 6А, кв.349	кінцевий бенефіціарний власник	100%

Протягом 2020 року операції з пов'язаними сторонами не здійснювалися, крім виплат керівництву по заробітній платі в межах штатного розкладу.

9. БЕЗПЕРЕРВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ

Оцінка управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі охоплює період 5 років.

Товариство має план забезпечення безперервності і відновлення діяльності, порушеною в результаті непередбачених обставин. Він визначає порядок, способи і терміни здійснення Товариством комплексу заходів щодо запобігання або своєчасної ліквідації наслідків можливого порушення режиму повсякденного функціонування Товариства, викликаного непередбаченими обставинами (виникненням надзвичайної ситуації або іншою подією, настання якого несе в собі загрозу значних матеріальних втрат чи інших наслідків, що перешкоджають виконання Товариством прийнятих на себе зобов'язань).

Ми стверджуємо, що керівництво визнає свою відповідальність за розробку, встановлення й підтримання системи внутрішнього контролю, необхідну для запобігання та виявлення шахрайства.

Керівництво Товариства вважає, що не існує невизначеності, що стосується безперервності діяльності, ми маємо намір працювати в осяжному майбутньому.

10. ДАТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ДО ВИПУСКУ

Керівництво Товариства несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Керівництвом визнає свою відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності, включаючи її достовірне

Дата затвердження керівництвом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС» фінансової звітності за 2020 рік, підготовленої згідно МСФЗ, до випуску - 28 лютого 2021 року.

11. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

В період між датою балансу та датою затвердження фінансової звітності до випуску, не відбулось інших суттєвих подій, крім викладених в Примітках 6 та 9, що могли б потребувати коригування активів та зобов'язань Товариства та які могли б вплинути на економічні рішення користувачів чи потребують внесення змін до фінансової звітності.

ПІДПИС

**Одноосібний учасник
ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС»**

**Директор
ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС»**



О.В. Богодухова

Д.О. Богодухов

М.П.