

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

(АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК)

ЩОДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«КРЕДІТ КОМПАНІ»

КОД ЗА ЄДРПОУ 41888348

станом на 30 вересня 2019 року

Адресат:

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

**Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КРЕДІТ КОМПАНІ»**

2019 рік

I. ЗВІТ З АУДИТУ ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«КРЕДІТ КОМПАНІ»

КОД ЗА ЄДРПОУ 41888348

станом на 30 вересня 2019 року

м. Київ
року

«15» жовтня 2019

1.1. Думка із застереженням

Ми провели аудит проміжної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДІТ КОМПАНІ» (далі – ТОВ «КРЕДІТ КОМПАНІ», або «Товариство»), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 30.09.2019 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, примітки до фінансової звітності (далі – річна фінансова звітність, фінансові звіти).

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, проміжна фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «КРЕДІТ КОМПАНІ» станом на 30 вересня 2019 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

1.2. Основа для думки із застереженням

Міжнародні стандарти аудиту (надалі – МСА) вимагають від нас оцінити чи є обґрунтованими оцінки, у тому числі облікові оцінки за справедливою вартістю. У зв'язку з тим, що Товариством переоцінка фінансових інструментів, можливість якої передбачена Міжнародними стандартами фінансової звітності та бухгалтерського обліку, не здійснювалася, ми не можемо вважати, що такі фінансові інструменти повною мірою відповідають їхній справедливій вартості станом на 30.09.2019 року. У той же час допускаємо, що зазначені викривлення можуть бути несуттєвими.

Визначення справедливої вартості фінансових інвестицій було ключовою областю професійних суджень керівництва Товариства. На звітну дату довгострокові фінансові інвестиції Товариства складають 100% загальних активів та мають вплив на його фінансовий стан та результати діяльності. Вартість фінансових інвестицій Товариства у вигляді довгострокових фінансових інвестицій, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств станом на 30.09.2019 року становить 5 100 тис. грн. Враховуючи це, ми визначили питання визначення справедливої вартості фінансових інвестицій як ключове.

Первісна оцінка фінансових інвестицій (цінних паперів) здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Проте, якщо

існують свідчення, що ціна операції (придбання) не відповідає справедливій вартості фінансових інвестицій, які придбаються, визнається прибуток (збиток) при первісному визнанню.

Подальша оцінка фінансових інвестицій здійснюється за справедливою вартістю. Водночас, у виключних випадках, собівартість може бути прийнятною оцінкою справедливої вартості. Така ситуація може мати місце в разі недостатності наявної більш актуальної інформації для оцінки справедливої вартості або за наявності широкого діапазону можливих оцінок справедливої вартості, коли собівартість відображає найкращу оцінку справедливої вартості у межах цього діапазону.

В 2019 році ТОВ «КРЕДІТ КОМПАНІ» переоцінку необоротних активів не здійснювало.

Ми провели аудит відповідно до МСА. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої модифікованої думки із застереженням.

1.3. Ключові питання аудиту

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

Аудит проводився шляхом вибіркової перевірки наявності і відсутності суттєвих розбіжностей між даними наданих первинних документів, матеріалів синтетичного і аналітичного обліку та показниками фінансової звітності, складеної, відповідно до чинних в Україні Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Нами було розглянуто, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені оцінки управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно з вимог МСА 560 «Подальші події» та МСА 570 «Безперервність» та визначено, що не існує суттєва невизначеність, що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність.

1.4. Пояснювальний параграф

Не вносячи застережень до нашого звіту, звертаємо увагу на:

Економічне середовище, у якому Товариство проводить свою діяльність, на політичні та економічні зміни в Україні, які впливали та можуть впливати на діяльність Товариства. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки. Вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Товариства може бути суттєвим. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання проміжної фінансової звітності відповідно до Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в

Україні" та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальним за фінансово-господарську діяльність Товариства в перевіряємому періоді були:

Директор:

- Діброва Віктор Валерійович (призначений на посаду на підставі Протоколу Загальних зборів засновників № 1 від 24.01.2018 року) з початку перевіряємого періоду до кінця перевіряємого періоду.

- Головний бухгалтер Хабарова Марина Дмитрівна (призначена на посаду на підставі Наказу Директора № 2-к від 30.05.2019 року) з початку перевіряємого періоду до кінця перевіряємого періоду.

а також:

за достовірність наданої інформації та вихідних даних, за поточні залишки на рахунках бухгалтерського обліку, за правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій, за доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів, за методологію та організацію ведення бухгалтерського та податкового обліків, за управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

Для здійснення аудиту фінансової звітності були використані наступні документи Товариства:

1. Статут, Свідоцтво про реєстрацію;
2. Баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності;
3. Оборотно-сальдові відомості;
4. Банківські документи;
5. Первинні документи;
6. Договори та угоди.

1.6. Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ✓ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські

процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- ✓ отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- ✓ оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- ✓ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- ✓ оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

1.7 Параграф з інших питань

1.7.1 Основні відомості про Товариство

Детальна інформація про юридичну особу

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДІТ КОМПАНІ" (ТОВ "КРЕДІТ КОМПАНІ")
Повне та скорочене найменування юридичної особи англійською мовою у разі їх наявності	LIMITED LIABILITY COMPANY "CREDIT COMPANY" (LLC "CREDIT COMPANY")
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Назва юридичної особи	"КРЕДІТ КОМПАНІ"
Ідентифікаційний код юридичної особи	41888348
Місцезнаходження юридичної особи	01001, м. Київ, ВУЛИЦЯ МАЛА ЖИТОМИРСЬКА, будинок 10, нежиле приміщення 60, ЛІТЕРА "А"
Перелік засновників (учасників) юридичної особи, у тому числі частки кожного із засновників (учасників); прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, місцезнаходження та ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС КОМПАНІ" Код ЄДРПОУ засновника: 41883182 Адреса засновника: 01001, м. Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ МАЛА ЖИТОМИРСЬКА, будинок 10, нежиле приміщення 60, ЛІТЕРА "А" Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5100000.00
Дані про розмір статутного капіталу (статутного або складеного капіталу) та про дату закінчення його формування	Розмір (грн.): 5100000.00
Види діяльності	Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва; Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний); Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.
Відомості про органи управління юридичної особи	ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ УЧАСНИКІВ, ДИРЕКТОР
Прізвище, ім'я, по батькові, дата обрання (призначення) осіб, які обираються (призначаються) до органу управління юридичної особи, уповноважених представляти юридичну особу у правовідносинах з третіми особами, або осіб, які мають право вчиняти дії від імені юридичної особи без довіреності, у тому числі підписувати договори та дані про наявність обмежень щодо представництва від імені юридичної особи	ДІБРОВА ВІКТОР ВАЛЕРІЙОВИЧ - керівник
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	Дата запису: 25.01.2018 Номер запису: 1 074 102 0000 072711
Місце знаходження реєстраційної справи	Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація
Дата та номер запису про взяття та зняття з обліку, назва та ідентифікаційні коди органів статистики, Міндоходів, Пенсійного фонду України, в яких юридична особа перебуває на обліку:	ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ РЕГІОНАЛЬНОЇ СТАТИСТИКИ: Ідентифікаційний код органу: 21680000; Дата взяття на облік: 25.01.2018 ДЕРЖАВНА ПОДАТКОВА ІНСПЕКЦІЯ У ШЕВЧЕНКІВСЬКОМУ РАЙОНІ ГОЛОВНОГО УПРАВЛІННЯ ДФС У М.КИЄВІ: Ідентифікаційний код органу: 39561761; Відомості про відомчий реєстр: (дані про взяття на облік як платника податків);

	Дата взяття на облік: 25.01.2018; Номер взяття на облік: 265918015958 ДЕРЖАВНА ПОДАТКОВА ІНСПЕКЦІЯ У ШЕВЧЕНКІВСЬКОМУ РАЙОНІ ГОЛОВНОГО УПРАВЛІННЯ ДФС У М.КИЄВІ: Ідентифікаційний код органу: 39561761; Відомості про відомчий реєстр: (дані про взяття на облік як платника єдиного внеску); Дата взяття на облік: 25.01.2018; Номер взяття на облік: 10000001104610
Дані органів статистики про основний вид економічної діяльності юридичної особи, визначений на підставі даних державних статистичних спостережень відповідно до статистичної методології за підсумками діяльності за рік	Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування
Дані про реєстраційний номер платника єдиного внеску, клас професійного ризику виробництва платника єдиного внеску за основним видом його економічної діяльності	Дані про реєстраційний номер платника єдиного внеску: 10000001104610
Інформація про здійснення зв'язку з юридичною особою	044 278 08 08

Товариство зареєстровано відповідно до Протоколу Загальних зборів засновників № 1 від 24.01.2018 року, державна реєстрація Товариства, як юридичної особи проведена Шевченківською районною у місті Києві державною адміністрацією 25.01.2018 року, номер запису: 1 074 102 0000 072711.

У своїй діяльності Товариство керується чинним законодавством, Статутом, рішеннями, іншими внутрішніми нормативними документами.

Товариство має окремий баланс, рахунки в банках, бланки із своїм найменуванням.

1.7.2 Опис аудиторської перевірки та опис важливих аспектів облікової політики

Ми провели аудит у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА) в т.ч. до МСА 700 «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації», МСА 550 «Пов'язані сторони», МСА 610 «Використання роботи внутрішніх аудиторів» МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності», та інших стандартів, що стосуються підготовки Звіту незалежного аудитора.

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог а також зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансових звітах, а також оцінку і застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансових звітів.

Нами були виконані процедури аудиту згідно вимог МСА 500 «Аудиторські докази», що відповідають меті отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів. У процесі

виконання аудиторських процедур ми звернули увагу на доречність та достовірність інформації, що використовується нами як аудиторські докази. Аудиторські докази необхідні нам для обґрунтування аудиторської думки та звіту. За своїм характером докази є сукупними і отримувались нами в основному за допомогою аудиторських процедур, які виконувались в процесі аудиту.

У своїй роботі аудитор використовував принцип вибіркової перевірки. Під час перевірки до уваги бралися тільки суттєві викривлення. Планування і проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок. Дослідження здійснювалось шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності, а також оцінка відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам, щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні, чинним протягу періоду перевірки.

Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядав заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Аудитори не спостерігали за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань, але на підприємстві цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій ми висловлюємо довіру, згідно вимог МСА. Нами були виконані процедури, які обґрунтовують думку, що ці активи та зобов'язання наявні.

Метою проведення аудиторської перевірки фінансової звітності є надання аудиторіві можливості висловити думку стосовно того, чи складена фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності.

Облікова політика Товариства – документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика Товариства будується у відповідності з чинним законодавством України, а саме: Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», обраним планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій, основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніми нормативними документами Товариства, що визначають порядок здійснення бухгалтерських операцій.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких є обов'язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.

Фінансова звітність Товариства підготовлена відповідно до МСФЗ та Облікової політики ТОВ «КРЕДІТ КОМПАНІ», яка на період перевірки залишалась незмінною.

Об'єктом перевірки за період з 01 січня 2019 року по 30 вересня 2019 року є повний комплект проміжної фінансової звітності складений відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та з урахуванням вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність». Всі фінансові звіти повного комплекту фінансової звітності подаються з однаковою значимістю.

Оскільки дозволено використовувати інші назви для звітів, ніж ті, що використовуються у МСБО 1, перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (Ф. №1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Ф. №2);
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (Ф. №3);
- Звіт про власний капітал (Ф. №4);

- Примітки до річної фінансової звітності, які містять короткий виклад облікової політики та інших пояснень.

Повний комплект проміжної фінансової звітності складений на підставі даних бухгалтерського обліку ТОВ «КРЕДІТ КОМПАНІ» станом на кінець 30 вересня 2019 року.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

II Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Щодо відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Товариства, складеної за останній звітний період, що передував даті подання заяви про видачу ліцензії, вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії

За даними повного комплексу проміжної фінансової звітності станом на 30.09.2019 року Власний капітал Товариства становив 5 100 тис. грн., на дату складання звітності, і складався із Статутного капіталу у розмірі 5 100 тис. грн.

Власний капітал Товариства відповідає встановленому нормативу, що вимагається п.1, Розд. XI «Положення про державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами).

Щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам

Станом на 30.09.2019 року статутний капітал Товариства відповідає установчим документам та становить 5 100 000,00 (п'ять мільйонів сто тисяч) гривень 00 копійок. Статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами, що відповідає вимогам Розд. IV, п.1, пп.5) «Положення про державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами).

Частки учасників у Статутному капіталі Товариства сформовані грошовими коштами.

Розмір Статутного капіталу Товариства відповідає статті 7 Статуту Товариства.

Щодо формування та сплати статутного капіталу (сплачено повністю чи частково, із зазначенням переліку внесків, унесених в оплату статутного капіталу, реквізитів платіжних документів)

Товариство зареєстровано відповідно до Протоколу Загальних зборів засновників № 1 від 24.01.2018 року, державна реєстрація Товариства, як юридичної особи проведена Шевченківською районною у місті Києві державною адміністрацією 25.01.2018 року, номер запису: 1 074 102 0000 072711.

Статутний капітал становить 5 100 000,00 (п'ять мільйонів сто тисяч) гривень 00 копійок. Частки учасників у статутному капіталі були розподілені наступним чином:

Учасник	Частка у статутному капіталі, %	Розмір частки, грн.
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС КОМПАНІ" Код ЄДРПОУ 41883182, Адреса 01001, м. Київ, Шевченківський район, вулиця МАЛА ЖИТОМИРСЬКА, будинок 10, нежиле приміщення 60, ЛІТЕРА "А"	50	2 550 000,00
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТРАСТ-ФІНАНС" Код ЄДРПОУ 41883313, Адреса 01001, м. Київ, Шевченківський район, вулиця МАЛА ЖИТОМИРСЬКА, будинок 10, нежиле приміщення 60, ЛІТЕРА "А"	50	2 550 000,00
Разом	100	5 100 000,00

Відповідно до Протоколу № 2 Загальних зборів учасників від 03.04.2018 року, було прийнято рішення про зміну складу учасників та перерозподіл часток учасників у статутному капіталі.

Частки учасників у статутному капіталі були розподілені наступним чином:

Учасник	Частка у статутному капіталі, %	Розмір частки, грн.
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС КОМПАНІ" Код ЄДРПОУ 41883182, Адреса: 01001, м. Київ, Шевченківський район, вулиця МАЛА ЖИТОМИРСЬКА, будинки 10, нежиле приміщення 60, ЛІТЕРА "А"	100	5 100 000,00
Разом	100	5 100 000,00

Оплата статутного капіталу здійснювалась наступним чином:

№ п/п	Дата	Учасник	Документ	Призначення платежу	Сума, грн.
1	07.02.2019	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС КОМПАНІ"	Виписка по особовому рахунку № 26000080000133 АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" МФО 322001	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 2 від 03.04.2018 року	250 000,00 (двісті п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок
2	08.02.2019	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС КОМПАНІ"	Виписка по особовому рахунку № 26000080000133 АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" МФО 322001	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 2 від 03.04.2018 року	250 000,00 (двісті п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок
3	11.02.2019	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС КОМПАНІ"	Виписка по особовому рахунку № 26000080000133 АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" МФО 322001	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 2 від 03.04.2018 року	250 000,00 (двісті п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок
4	27.03.2019	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС КОМПАНІ"	Виписка по особовому рахунку № 26000080000133 АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" МФО 322001	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 2 від 03.04.2018 року	150 000,00 (сто п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок
5	28.03.2019	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС КОМПАНІ"	Виписка по особовому рахунку № 26000080000133 АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" МФО 322001	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 2 від 03.04.2018 року	149 000,00 (сто сорок дев'ять тисяч) гривень 00 копійок
6	29.03.2019	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС КОМПАНІ"	Виписка по особовому рахунку № 26000080000133 АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" МФО 322001	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 2 від 03.04.2018 року	149 000,00 (сто сорок дев'ять тисяч) гривень 00 копійок
7	01.04.2019	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС КОМПАНІ"	Виписка по особовому рахунку № 26000080000133 АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 2 від 03.04.2018 року	149 000,00 (сто сорок дев'ять тисяч) гривень 00 копійок

			МФО 322001		
8	02.04.2019	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС КОМПАНІ"	Виписка по особовому рахунку № 26000080000133 АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" МФО 322001	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 2 від 03.04.2018 року	149 000,00 (сто сорок дев'ять тисяч) гривень 00 копійок
9	03.04.2019	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС КОМПАНІ"	Виписка по особовому рахунку № 26000080000133 АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" МФО 322001	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 2 від 03.04.2018 року	149 000,00 (сто сорок дев'ять тисяч) гривень 00 копійок
10	04.04.2019	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС КОМПАНІ"	Виписка по особовому рахунку № 26000080000133 АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" МФО 322001	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 2 від 03.04.2018 року	149 000,00 (сто сорок дев'ять тисяч) гривень 00 копійок
11	05.04.2019	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС КОМПАНІ"	Виписка по особовому рахунку № 26000080000133 АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" МФО 322001	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 2 від 03.04.2018 року	149 000,00 (сто сорок дев'ять тисяч) гривень 00 копійок
12	08.04.2019	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС КОМПАНІ"	Виписка по особовому рахунку № 26000080000133 АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" МФО 322001	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 2 від 03.04.2018 року	149 000,00 (сто сорок дев'ять тисяч) гривень 00 копійок
13	10.04.2019	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС КОМПАНІ"	Виписка по особовому рахунку № 26000080000133 АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" МФО 322001	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 2 від 03.04.2018 року	149 000,00 (сто сорок дев'ять тисяч) гривень 00 копійок
14	11.04.2019	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС КОМПАНІ"	Виписка по особовому рахунку № 26000080000133 АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" МФО 322001	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 2 від 03.04.2018 року	149 000,00 (сто сорок дев'ять тисяч) гривень 00 копійок
15	12.04.2019	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС КОМПАНІ"	Виписка по особовому рахунку № 26000080000133 АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" МФО 322001	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 2 від 03.04.2018 року	149 000,00 (сто сорок дев'ять тисяч) гривень 00 копійок
16	15.04.2019	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС КОМПАНІ"	Виписка по особовому рахунку № 26000080000133 АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" МФО 322001	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 2 від 03.04.2018 року	149 000,00 (сто сорок дев'ять тисяч) гривень 00 копійок
17	16.04.2019	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС КОМПАНІ"	Виписка по особовому рахунку № 26000080000133 АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" МФО 322001	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 2 від 03.04.2018 року	149 000,00 (сто сорок дев'ять тисяч) гривень 00 копійок

18	19.04.2019	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС КОМПАНІ"	Виписка по особовому рахунку № 26000080000133 АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" МФО 322001	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 2 від 03.04.2018 року	149 000,00 (сто сорок дев'ять тисяч) гривень 00 копійок
19	22.04.2019	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС КОМПАНІ"	Виписка по особовому рахунку № 26000080000133 АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" МФО 322001	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 2 від 03.04.2018 року	149 000,00 (сто сорок дев'ять тисяч) гривень 00 копійок
20	23.04.2019	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС КОМПАНІ"	Виписка по особовому рахунку № 26000080000133 АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" МФО 322001	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 2 від 03.04.2018 року	149 000,00 (сто сорок дев'ять тисяч) гривень 00 копійок
21	24.04.2019	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС КОМПАНІ"	Виписка по особовому рахунку № 26000080000133 АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" МФО 322001	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 2 від 03.04.2018 року	149 000,00 (сто сорок дев'ять тисяч) гривень 00 копійок
22	25.04.2019	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС КОМПАНІ"	Виписка по особовому рахунку № 26000080000133 АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" МФО 322001	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 2 від 03.04.2018 року	149 000,00 (сто сорок дев'ять тисяч) гривень 00 копійок
23	26.04.2019	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС КОМПАНІ"	Виписка по особовому рахунку № 26000080000133 АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" МФО 322001	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 2 від 03.04.2018 року	149 000,00 (сто сорок дев'ять тисяч) гривень 00 копійок
24	03.05.2019	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС КОМПАНІ"	Виписка по особовому рахунку № 26000080000133 АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" МФО 322001	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 2 від 03.04.2018 року	149 000,00 (сто сорок дев'ять тисяч) гривень 00 копійок
25	06.05.2019	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС КОМПАНІ"	Виписка по особовому рахунку № 26000080000133 АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" МФО 322001	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 2 від 03.04.2018 року	149 000,00 (сто сорок дев'ять тисяч) гривень 00 копійок
26	07.05.2019	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС КОМПАНІ"	Виписка по особовому рахунку № 26000080000133 АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" МФО 322001	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 2 від 03.04.2018 року	149 000,00 (сто сорок дев'ять тисяч) гривень 00 копійок
27	08.05.2019	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС КОМПАНІ"	Виписка по особовому рахунку № 26000080000133 АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" МФО 322001	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 2 від 03.04.2018 року	149 000,00 (сто сорок дев'ять тисяч) гривень 00 копійок
28	10.05.2019	ТОВАРИСТВО З	Виписка по	Внесок до	149 000,00 (сто

		ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС КОМПАНІ"	особовому рахунку № 26000080000133 АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" МФО 322001	статутного капіталу згідно Протоколу № 2 від 03.04.2018 року	сорок дев'ять тисяч) гривень 00 копійок
29	11.05.2019	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС КОМПАНІ"	Виписка по особовому рахунку № 26000080000133 АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" МФО 322001	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 2 від 03.04.2018 року	149 000,00 (сто сорок дев'ять тисяч) гривень 00 копійок
30	13.05.2019	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС КОМПАНІ"	Виписка по особовому рахунку № 26000080000133 АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" МФО 322001	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 2 від 03.04.2018 року	149 000,00 (сто сорок дев'ять тисяч) гривень 00 копійок
31	16.05.2019	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС КОМПАНІ"	Виписка по особовому рахунку № 26000080000133 АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" МФО 322001	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 2 від 03.04.2018 року	149 000,00 (сто сорок дев'ять тисяч) гривень 00 копійок
32	21.05.2019	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС КОМПАНІ"	Виписка по особовому рахунку № 26000080000133 АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" МФО 322001	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 2 від 03.04.2018 року	149 000,00 (сто сорок дев'ять тисяч) гривень 00 копійок
33	22.05.2019	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС КОМПАНІ"	Виписка по особовому рахунку № 26000080000133 АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" МФО 322001	Внесок до статутного капіталу згідно Протоколу № 2 від 03.04.2018 року	28 000,00 (двадцять вісім тисяч) гривень 00 копійок
Всього: 5 100 000,00 (п'ять мільйонів сто тисяч) гривень 00 копійок					

Відповідно до виписок АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" МФО 322001 по особовому рахунку № 26000080000133 та Довідки № 012/231 АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" від 23.05. 2019 року Статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами.

Станом на 30.09.2019 року статутний капітал Товариства сформовано в сумі 5 100 000,00 (п'ять мільйонів сто тисяч) гривень 00 копійок. Частка учасника у Статутному капіталі Товариства сформована грошовими коштами.

Первинні документи по формуванню Статутного капіталу Товариства для перевірки надавались в повному обсязі.

Аналітичний облік Статутного капіталу ведеться на бухгалтерському рахунку 40 «Статутний капітал». Порядок формування Статутного капіталу відповідає діючому законодавству.

Щодо відсутності у Товариства прострочених зобов'язань по сплаті податків (заявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги.

У Товариства станом на 30.09.2019 року відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги.

Щодо інформації стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу юридичної особи, яка відповідно до статуту має намір провадити професійну діяльність на ринку цінних паперів з дати створення

Інформація стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу юридичної особи, яка відповідно до статуту має намір провадити діяльність на ринках фінансових послуг, отримана під час проведення аудиту, свідчить про використання коштів на придбання довгострокових фінансових інвестицій, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств Товариства складаються з 100 % корпоративних прав у Товаристві з обмеженою відповідальністю "ФІНАНС ЛТД", (код ЄДРПОУ: 41877687) у сумі 5 100 тис. грн..

Операції по формуванню статутного капіталу шляхом внесення грошових коштів відповідають вимогам чинного законодавства та установчим документам. Показник Балансу (Звіту про фінансовий стан) Зареєстрований (пайовий) капітал відображає загальну вартість активів, що будуть отримані або вже отримані Товариством, як внески власників (засновників і учасників) у його капітал.

Щодо інформації про пов'язаних осіб Товариства, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності.

Станом на 30.09.2019 року пов'язаними особами Товариства є:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС КОМПАНІ" Код ЄДРПОУ 41883182, Адреса 01001, м. Київ, Шевченківський район, вулиця МАЛА ЖИТОМИРСЬКА, будинок 10, нежиле приміщення 60, ЛПТЕРА "А" – що володіє часткою у розмірі 5 100 000 грн., що становить 100% Статутного капіталу Товариства.
- КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮО - ДІБРОВА ВІКТОР ВАЛЕРІЙОВИЧ, УКРАЇНА, М. КИЇВ, ВУЛ. ЦЕКАВИЦЬКА, БУД. 7/10, КВ. 13

Господарські операції з пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2019 року не здійснювались.

Управлінський персонал в особі директора Товариства Діброва Віктора Валерійовича.

За період діяльності управлінському персоналу не нараховано заробітну плату.

Відносин і операцій з пов'язаними сторонами (зокрема афілійованими особами), що входять за межі нормальної діяльності, не встановлено.

Щодо інформації про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

В Товаристві станом на 30.09.2019 року не має непередбачених активів та зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

Щодо інформації про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Ми не виявили будь-яких подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності станом на 30.09.2019 року, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Щодо інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу, про склад і структуру фінансових інвестицій.

Під час огляду фінансової звітності Товариства ми не виявили інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства в майбутньому та не відображені у фінансовій звітності Товариства станом на 30.09.2019 року.

Станом на 30.09.2019 року, Товариство має в складі активів довгострокові фінансові інвестиції, а саме:

Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств Товариства складаються з 100 % корпоративних прав у Товаристві з обмеженою відповідальністю "ФІНАНС ЛТД", (код ЄДРПОУ: 41877687) у сумі 5 100 тис. грн.

Інша допоміжна інформація

1. Розкриття інформації про Власний капітал

Перший розділ пасиву балансу Товариства характеризує джерела формування власного капіталу.

Власний капітал, тис. грн.

	01.01.2019 р.	30.09.2019 р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	5 100	5 100
Капітал у дооцінках	-	-
Нерозподілений прибуток	-	-
Неоплачений капітал	(5 100)	-
Всього власний капітал	-	5 100

Дані про величину власного капіталу Товариства, що відображені в балансі станом на 30 вересня 2019 року, підтверджуються даними синтетичних та аналітичних регістрів бухгалтерського обліку.

2. Розкриття інформації про облік необоротних активів

Станом на 30 вересня 2019 року в складі необоротних активів на балансі Товариства обліковуються:

Довгострокові фінансові інвестиції, тис. грн.	01.01.2019 р.	30.09.2019 р.
Які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	-	5 100
Всього	-	5 100

Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств Товариства складаються з 100 % корпоративних прав у Товаристві з обмеженою відповідальністю "ФІНАНС ЛТД", (код ЄДРПОУ: 41877687) у сумі 5 100 тис. грн.

В 2019 році ТОВ «КРЕДІТ КОМПАНІ» переоцінку необоротних активів не здійснювало.

Дані балансу підтверджуються даними облікових регістрів необоротних активів.

3. Розкриття інформації про облік коштів і розрахунків

Операції по розрахунковим рахункам здійснюються з дотриманням вимог «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті», затверджені Постановою Правління НБУ від 21.01.2004 року №22. Станом на 30 вересня 2019 року залишок коштів на рахунках ТОВ «КРЕДІТ КОМПАНІ» складає 0 тис. грн. в національній валюті.

Грошові кошти та їх еквіваленти, тис. грн.	01.01.2019 р.	30.09.2019 р.
Готівка	-	-
Рахунки в банках	-	-
Разом	-	-

Обмежень щодо володіння грошовими коштами, що обліковуються на балансі ТОВ «КРЕДІТ КОМПАНІ» не має.

Дані про величину коштів на розрахункових рахунках, що відображені в балансі ТОВ «КРЕДІТ КОМПАНІ» станом на 30 вересня 2019 року, підтверджуються даними облікових регістрів і первинних документів

4. Розкриття інформації про облік фінансових результатів

Визначення фінансових результатів діяльності Товариства протягом звітного періоду проводилось у відповідності до вимог Положення про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку ТОВ «КРЕДІТ КОМПАНІ» на 2019 рік.

Чистий фінансовий результат склав прибуток 0 тис. грн., що підтверджується даними балансу, синтетичних та аналітичних регістрів.

Дані Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) про балансний прибуток (збиток) співставні з даними балансу. Фінансовий результат забезпечується операційною та фінансовою діяльністю Товариства.

Аудитори вважають, що звіт про фінансові результати за 9-ть місяців 2019 року в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства.

5. Розкриття інформації про рух грошових коштів, власний капітал, приміток до річної фінансової звітності

Відображені у Звіті про рух грошових коштів за 9-ть місяців 2019 року обіг грошових коштів внаслідок операційної, інвестиційної та фінансової діяльності в повній мірі відповідають вимогам Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 «Звіт про рух грошових коштів» та обліковій політиці Товариства, первинним обліковим регістрам. Сума грошових коштів Товариства станом на 30.09.2019 року становить 0 тис. грн.

Звіт про власний капітал за 9-ть місяців 2019 року, складений відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та облікової політики Товариства достовірно відображає дані бухгалтерського обліку. Власний капітал станом на 30.09.2019 року становить 5 100 тис. грн.

Примітки до річної фінансової звітності за 9-ть місяців 2019 року Товариства в повній мірі розкривають додаткову інформацію про дані фінансової звітності та бухгалтерського обліку.

6. Розрахунок вартості чистих активів

Під вартістю чистих активів Товариства розуміється величина, яка визначається шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку.

Станом на 30.09.2019 року чисті активи ТОВ «КРЕДІТ КОМПАНІ» складають:

Рядок		Сума на кінець звітного періоду, тис. грн..
1.	АКТИВИ	
1.1	Необоротні актив	
1.2	Оборотні активи	5 100
1.3	Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	-
1.4	Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	-
1.5	Усього активів	5 100
2.	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	
2.1	Довгострокові зобов'язання і забезпечення	-
2.2	Поточні зобов'язання і забезпечення	-
2.3	Зобов'язання пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	-
2.4	Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	-
2.5	Усього зобов'язань	-
3.	ЧИСТІ АКТИВИ (рядок 1.5 – рядок 2.5)	5 100

Таким чином, станом на 30.09.2019 року чисті активи ТОВ «КРЕДІТ КОМПАНІ» дорівнюють 5 100 тис. грн.

7. Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Аудитором були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Аудитором були проведені аналітичні процедури. Аудитором були виконані спостереження та перевірка. Аудитор отримав розуміння, зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризик, оцінки та огляди фінансових результатів.

У своїй поточній діяльності Товариство наражається на зовнішні та внутрішні ризики.

Загальну стратегію управління ризиками в Товаристві визначається Загальними зборами Учасників Товариства, а загальне керівництво управлінням ризиками здійснює Директор.

Аудитор не отримав доказів стосовно суттєвого викривлення Товариством фінансової звітності внаслідок шахрайства.

8. Управління ризиками

При оцінці ризиків Товариство дотримується вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України. Система оцінки ризиками ґрунтується на бухгалтерських даних та на оцінці майна.

Товариство використовує та розробляє продукти, інструменти та схеми лише за умови, що пов'язані з ними ризики можуть бути належним чином визначені і керовані.

ТОВ «КРЕДІТ КОМПАНІ» керується принципом, за яким очікувані вигоди мають належним чином компенсувати прийняття ризику і відповідати стратегічним цілям.

Виконавчий орган ТОВ «КРЕДІТ КОМПАНІ» здійснює тактичне управління фінансовими ризиками, операційними ризиками та іншими ризиками. Фінансові ризики включають в себе ринкові ризики і ризики ліквідності. Основними завданнями управління фінансовими ризиками є контроль за тим, щоб схильність до ризиків залишалась в цих межах.

9. Розкриття інформації про дії, які відбулися протягом звітного періоду та можуть вплинути на фінансово-господарський стан

Судові позови

Станом на звітну дату ТОВ «КРЕДІТ КОМПАНІ» не є учасником судових процесів.

Особлива інформація

Дії, які відбулися протягом звітного 2019 року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан Товариства, не відбулись.

III. Основні відомості про аудиторську фірму

Повна назва:	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська компанія «ЗЕЛЛЕР».
Код ЄДРПОУ	31867227

Місцезнаходження:	01103 м. Київ, Бульвар Дружби Народів, буд. 10
Фактичне місцезнаходження	01103 м. Київ, Бульвар Дружби Народів, буд. 10
Реєстраційні дані:	Зареєстровано Печерською районною в м. Києві Державною адміністрацією 19 лютого 2002 р. за N 1 070 120 0000 017608.
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	Свідоцтво N 2904 видане за рішенням Аудиторської палати України від 23 квітня 2002 р. за N 109. Свідоцтво про відповідність системи контролю якості, видане рішенням АПУ від 24.04.2014 р. № 293/4 про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність. Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, Серія та номер – П000398 від 21.12.2016 року, термін дії до 22 грудня 2021 року.
Керівник	Ганенко Андрій Васильович
Інформація про аудитора	Ганенко Андрій Васильович - сертифікат аудитора Серія «А» N 003610, виданий на підставі рішення Аудиторської палати України від 29 січня 1999 р. за N 74, номер реєстрації у Реєстрі 100413. Сивук Людмила Антонівна - сертифікат аудитора Серія «А» N 005629, виданий на підставі рішення Аудиторської палати України від 25 грудня 2003 р. за N 130, номер реєстрації у Реєстрі 100411.
Контактний телефон	(067) 465-33-44, (050) 203-52-66

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата и номер договору на проведення аудиту: Договір № 128-06/19 від «03» червня 2019 року.

Дата початку і дата закінчення проведення аудиту: «03» жовтня 2019 року – «15» жовтня 2019 року.

Перевірка проводилась за адресою: 01001, м. Київ, вулиця МАЛА ЖИТОМИРСЬКА, будинок 10, нежиле приміщення 60, ЛІТЕРА "А" та 01103 м. Київ, Бульвар Дружби Народів, 10.

Аудитор
(Сертифікат серії А
№ 005629 від 25.12.2003 р.,
номер реєстрації у Реєстрі 100411)

Керівник ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»
(Сертифікат серії А № 003610
від 29.01.1999 року,
номер реєстрації у Реєстрі 100413)

15 жовтня 2019 року
УКРАЇНА, 01103 м. Київ, Бульвар Дружби Народів, 10



Л. А. Сивук

А. В. Ганенко

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

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДІТ КОМПАНІ"	Дата (рік, місяць, число)	Коди
Територія	Шевченківський район	за ЄДРПОУ	2019 10 01 41888348
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОАТУУ	8039100000
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КОПФГ	240
Середня кількість працівників	2	за КВЕД	64.92
Адреса, телефон	01001, м.Київ, вулиця МАЛА ЖИТОМИРЬСКА, будинок 10, нежило приміщення 60 ЛІТЕРА "А", тел 0442780808		
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака			
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 30 вересня 2019 р.**

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	5100,0
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
вистрочені податкові активи	1045	-	-
вистрочені аквізиційні витрати	1050	-	-
вистрочені витрати у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші необоротні активи	1090	-	-
Всього за розділом I	1095	-	5100,0
II. Оборотні активи			
Засоби	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Витрати перестрахування	1115	-	-
Виконані одержані	1120	-	-
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
з тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Витрати та їх еквіваленти	1165	-	-
Готівка	1166	-	-
Вкладення в банках	1167	-	-
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
з тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інші страхових резервах	1184	-	-
інші оборотні активи	1190	-	-
Всього за розділом II	1195	-	-
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	-	5100,0

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5100	5100,0
Внесок до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Перерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	-
Неоплачений капітал	1425	(5100,0)	-
Випущений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	-	5100,0
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Львівні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Довгострокове фінансування	1525	-	-
Благотворна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
інвестиційні контракти	1535	-	-
Розовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Довгострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з:			
навантаженнями	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Зобов'язання майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	-	-
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Зобов'язання	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду			
Баланс	1900	-	5100,0

Місце:

Діброва В.В.

Підписаний бухгалтер

Хабарова М.Д.

Знаходиться в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері соціальних.



Директор
ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»

Ганенко А.В.

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2019	10	01
41888348		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТ
КОМПАНІ"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 9 Місяців 2019р.

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	-	-
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	-	-
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Відходи від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			

прибуток	2350	-	-
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Оцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Оцінка (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	-	-

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	-	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	-	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	-	-
Разом	2550	-	-

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	-	-

Головний

Діброва В.В.

Головний бухгалтер

Хабарова М.Д.



Директор

ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»

Ганенко А.В.

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

Дата (рік, місяць, число) 2019 10 01
за ЄДРПОУ 41888348

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДІТ
КОМПАНІ"

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 9 Місяців 2019 р.

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Находження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Находження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Находження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Находження від повернення авансів	3020	-	-
Находження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Находження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Находження від операційної оренди	3040	-	-
Находження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Находження від страхових премій	3050	-	-
Находження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші находження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	-	-
Трансу	3105	-	-
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-	-
Зобов'язань із податків і зборів	3115	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	-	-
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	-	-
Інші витрачання	3190	-	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Находження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3200	-	-
Необоротних активів	3205	-	-
Находження від отриманих:			
Дивидендів	3215	-	-
Відсотків	3220	-	-
Находження від деривативів	3225	-	-
Находження від погашення позик	3230	-	-
Находження від вибуття дочірнього підприємства та іншої фінансової одиниці	3235	-	-
Інші находження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
Фінансових інвестицій	3255	-	-
Необоротних активів	3260	-	-
Витрати за деривативами	3270	-	-

Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(5 100,0)	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(5 100,0)	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	5 100,0	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	5 100,0	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	-	-

Керівник

Головний бухгалтер

Діброва В.В.

Хабарова М.Д.

Директор

ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»



Ганенко А.В.

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2019	10	01
41888348		

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДІТ
КОМПАНІ"

(найменування)

Звіт про власний капітал за 9 Місяців 2019 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєст- рований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатко- вий капітал	Резервний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Додаток (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Додаток (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий сукупний дохід	4118	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Скорочення прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внесок учасників:									
Внесок до капіталу	4240	5100,0	-	-	-	-	(5100,0)	-	-
Поповнення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	5100,0	-	5100,0
Вилучення капіталу:									
Випуск акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Заклучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Позбавлення (продаж) неконтрольованої частки в асоційованому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4295	5100,0	-	-	-	-	-	-	5100,0
Залишок на кінець року	4300	5100,0	-	-	-	-	-	-	5100,0

Головний бухгалтер

Хабарова М.Д.

Діброва В.В.

Хабарова М.Д.



Директор

«АК «ЗЕЛЛЕР»

Ганенко А.В.

Товариство з обмеженою відповідальністю

«КРЕДІТ КОМПАНІ»

На 30 вересня 2019 року

Зміст

Звіт про фінансовий стан	3
Звіт про сукупні доходи	4
Звіт про чистий рух коштів.....	4
Звіт про зміни в капіталі.....	5
Примітки до фінансової звітності ТОВ "КРЕДІТ КОМПАНІ".....	6
1. Загальна інформація	6
2. Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики.....	6
3. Основні облікові оцінки та припущення	12
4. Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку	13
5. Управління фінансовими ризиками	17
6. Фінансові активи.....	18
7. Грошові кошти та їх еквіваленти	19
8. Статутний капітал	19
9. Короткострокова та інша кредиторська заборгованість	20
10. Адміністративні витрати.....	20
11. Податок на прибуток.....	20
12. Оренда.....	20
13. Операції з пов'язаними особами	20
14. Умовні активи та зобов'язання.....	20
15. Управління капіталом.....	20
16. Події після дати балансу	21

Звіт про фінансовий стан

(в тис. гривень)

	На 30.09.2019	На 31.12.2018
Основні засоби	0	0
Нематеріальні активи	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції	5100	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	0	0
Необоротні активи	5100	0
Заласи	0	0
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	0
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	0	0
Дебіторська заборгованість по нарахованих доходах	0	0
Короткострокова дебіторська заборгованість	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти	0	0
Інші оборотні активи	0	0
Оборотні активи, крім утримуваних для продажу:	0	0
Необоротні активи, утримувані для продажу:	0	0
АКТИВИ	5100	0
Акціонерний (статутний) капітал	5100	5100
Резервний Капітал	0	0
Нерозподілений прибуток	0	0
Неоплачений капітал	0	5100
Капітал	5100	0
Короткострокові резерви на винагородження працівників	0	0
Зобов'язання за товари, роботи, послуги	0	0
Зобов'язання перед бюджетом	0	0
Інші короткострокові фінансові зобов'язання	0	0
Короткострокові зобов'язання	0	0
Зобов'язання	0	0
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	5100	0

Звіт про сукупні доходи
(в тис. гривень)

	На 30 вересня 2019	На 30 вересня 2018
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	0	0
Собівартість реалізованої продукції	0	0
Операційні доходи	0	0
Інвестиційні доходи	0	0
Інші доходи	0	0
Чисті доходи	0	0
Адміністративні витрати	0	0
Витрати на збут	0	0
Інші операційні витрати	0	0
Інші витрати	0	0
Витрати	0	0
Результат від операційної діяльності	0	0
Витрати за податком на прибуток	0	0
Прибуток (збиток) за рік	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	0	0
Сукупний дохід	0	0

Чистий рух грошових коштів за прямим методом
в тис. гривень

Стаття	На 30 вересня 2019 р	На 30 вересня 2018 р
Операційна діяльність		
Надходження від реалізації продукції	-	-
Надходження авансів від покупців	-	-
Надходження від повернення авансів	-	-
Відсотки за залишками коштів на поточних рахунках	-	-
Надходження від боржників (штрафів, пені)	-	-
Надходження фінустанов від повернення позик	-	-
Інші надходження	-	-
Втрачання на оплату:	-	-
Товарів, робіт, послуг	-	-
Праці	-	-
Відрахувань на соц. Заходи	-	-
Зобов'язань з податків і зборів	-	-
Витрачання на оплату авансів	-	-
Витрачання фінустанов на надання позик	-	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-	-
Надходження від реалізації фінінвестицій	-	-
Надходження від реалізації необоротних активів	-	-
Надходження від отриманих відсотків	-	-
Інші надходження	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	(5100)	-
Інші платежі	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	(5100)	-
Надходження від: Власного капіталу	5100	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	5100	-
Чистий рух коштів за звітний період	-	-
Залишок коштів на початок року	-	-
Залишок коштів на кінець року	-	-

Звіт про зміни в капіталі
(в тис. грн.)

	Акціонерний (статутний) капітал	Резервний капітал	Неоплачений капітал	Всього капітал власників
Залишок на 31.12.2018 року	0	0	0	0
Внески до капіталу	5100	0	(5100)	0
Погашення заборгованості з капіталу	0	0	5100	5100
Залишок на 30.06.2019 року	5100	0	0	5100

Примітки до фінансової звітності ТОВ "КРЕДІТ КОМПАНІ"

1. Загальна інформація

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДІТ КОМПАНІ" (надалі - Компанія) зареєстровано Реєстраційною службою Головного управління юстиції у місті Києві 25.01.2018 року (реєстраційний номер 1 074 102 0000 072711) в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб за кодом ЄДРПОУ 41888348.

Компанія може надавати такі фінансові послуги:

- фінансовий лізинг;
- інші види грошового посередництва;
- інші види кредитування;
- надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

Компанія діє на підставі Статуту в редакції затвердженої загальними зборами учасників. Зареєстрований і оплачений статутний капітал Компанії станом на 30.09.2019р. складає 5 100 000,00 грн.

Засновниками Компанії станом на 30.09.2019 р. є такі юридичні особи - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС КОМПАНІ" (код за ЄДРПОУ 41883182, місцезнаходження: 01001, м. Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ МАЛА ЖИТОМИРСЬКА, будинок 10, нежиле приміщення 60 ЛІТЕРА "А")

Місцезнаходження Компанії: 01001, м. Київ, ВУЛИЦЯ МАЛА ЖИТОМИРСЬКА, будинок 10, нежиле приміщення 60 ЛІТЕРА "А"

Середня кількість працівників Компанії станом на 30.09.2019 року складає 2 особи.

Умови, в яких працює Компанія

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

Хоча керівництво Компанії вважає, що вживає необхідних заходів для забезпечення стійкості діяльності Компанії у даній ситуації, непередбачувані подальші погіршення у вищезазначених сферах можуть негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Компанії, у спосіб, що не може бути визначений на даний момент.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 9 Місяців 2019 фінансового року для ТОВ "КРЕДІТ КОМПАНІ" (далі –«Фінансова компанія»).

Фінансова компанія зареєстрована в Україні та є резидентом України. Фінансова компанія є товариством з обмеженою відповідальністю учасників і була утворена відповідно до законодавства України.

Основна діяльність. Основна діяльність Фінансової компанії включає надання чотирьох видів фінансових послуг, а саме: надання фінансових послуг з фінансового лізингу, надання інших видів грошового посередництва, надання інших видів кредитування, надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення).

Валюта подання фінансової звітності. Цю фінансову звітність подано в валюті звітності- тисячі українських гривень, якщо не зазначено інше.

2. Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики

Заява про відповідність

Зазначена фінансова звітність була підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданими Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

При підготовці даної фінансової звітності керівництво ґрунтувалося на своєму кращому знанні і розумінні Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій, фактів і обставин, які могли вплинути на цю консолідовану фінансову звітність.

Основа обліку

Компанія вела облікові записи відповідно до вимог МСФЗ, прийнятих в Україні. Дана фінансова звітність підготовлена на основі цих облікових записів з коригуваннями, необхідними для приведення її у відповідність у всіх істотних аспектах до МСФЗ.

Дана фінансова звітність представлена в національній валюті України, у тисячах українських гривень.

Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінці фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. У Примітках описані фактори невизначеності, пов'язані з подіями та умовами, які можуть викликати сумніви щодо спроможності Фінансової компанії продовжувати свою діяльність як безперервно діюче підприємство.

Фінансові інструменти – основні терміни оцінки. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методики оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

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

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід’ємною частиною ефективної процентної ставки.

Початкове визнання фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс (для активів)/мінус (для зобов’язань) витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли компанія зобов’язується поставити фінансовий актив. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб’єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту. Припинення визнання фінансових активів. Компанія припиняє визнавати фінансові активи, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) Компанія передала права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому (i) також передала в основному всі ризики та вигоди, пов’язані з володінням активами, або (ii) Компанія не передала та не залишила в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинила здійснювати контроль. Контроль вважається збереженням, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив не пов’язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в комерційних банках, які не є обмеженими для використання та всі розміщення коштів на депозитних рахунках зі строком погашення не більше трьох місяців з дати балансу. Кошти, які розміщені на

депозитних рахунках, початковий строк розміщення яких перевищує три місяці, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів в звіті про фінансовий стан, де вони відображаються як фінансові активи до погашення, проте додаються до залишку грошових коштів в звіті про рух грошових коштів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю. Грошові кошти в банках, за якими обмежена можливість їх використання чи повернення (в тому числі внаслідок визнання банку неплатоспроможним) не визнаються грошовими коштами та їх еквівалентами у звітності. Такі кошти відображені як інші фінансові активи з відповідним знеціненням.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Фінансова компанія визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Фінансова компанія при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- позичальник/емітент зазнає суттєвих фінансових труднощів
- порушення умов договору, які пов'язані з неможливістю сплати відсотків або основної суми платежів
- зникнення умов для надання концесії боржнику/емітенту, за якими боржник раніше мав відповідні права
- ймовірність банкрутства позичальника/емітента
- зникнення активного ринку у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника/емітента
- суттєві зміни, які чинять негативний вплив на інвестиції в інструменти капіталу, пов'язані з технологічним, ринковим, економічним або юридичним середовищем, де емітент здійснює свою діяльність, та такі зміни свідчать про те, що інвестиції можуть не повернутися
- значне або тривале зменшення справедливої вартості інструментів капіталу нижче вартості придбання.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік.

Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання. Після первісного визнання за собівартістю, будівлі обліковуються за історичною вартістю, яка складається з справедливої вартості на дату переоцінки за вирахуванням подальшого накопиченого зносу та подальших накопичених збитків від знецінення.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Наприкінці кожного звітного періоду проводиться оцінка наявності ознак знецінення приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання. Якщо такі ознаки існують, розраховується вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибуток або збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у прибутку чи збитку за рік (у складі інших операційних доходів або витрат).

Амортизація. Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалення орендованого майна та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

Строки експлуатації (у

роках)

Приміщення	50
Меблі та офісне обладнання	5-12
Транспортні засоби	5
Комп'ютери та обладнання	2-5
Поліпшення орендованих приміщень	протягом
строку оренди	

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Фінансова компанія отримала би у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи компанії не мають кінцевого терміну використання та включають ліцензії на основну діяльність.

Операційна оренда. У випадках, коли Фінансова компанія виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем компанії, загальна сума орендних платежів включається до прибутку або збитку рівними частинами протягом строку оренди.

Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Податки на прибуток. У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати/(кредит) з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції компанії на кожну звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Фінансовою компанією податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою Фінансової компанії є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Фінансова компанія. Функціональною валютою та валютою подання Фінансової компанії є національна валюта України – українська гривня.

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Фінансової компанії за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у фінансовому результаті. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, в тому числі інвестицій до капіталу. Вплив змін обмінного курсу на справедливую вартість дольових цінних паперів обліковується як частина прибутку або збитку від змін справедливої вартості.

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли існує юридично визначене право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, Єдиний соціальний внесок, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівникам Фінансової компанії. Фінансова компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

3. Основні припущення, оцінки та судження

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

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну

дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Протягом звітного періоду переоцінка інвестиційної нерухомості із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась.

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Справедлива вартість фінансових інструментів у разі якщо не існує активного ринку або якщо котирування не доступні визначається з використанням методів оцінки. У цих випадках справедлива вартість оцінюється за відкритими даними щодо аналогічних фінансових інструментів або за допомогою оцінних моделей. Якщо відкриті вхідні дані на ринку не є доступними, вони оцінюються на основі відповідних припущень. Якщо оцінні підходи (наприклад, моделі) використовуються для визначення справедливої вартості, вони перевіряються і періодично переглядаються кваліфікованим персоналом, незалежним від того персоналу, що відповідає за вхідні дані. З метою досягнення практичності, моделі використовують тільки відкриті дані, проте в таких областях, як кредитний ризик (як власний кредитний ризик і ризик контрагента), волатильність і кореляція вимагають від керівництва здійснення оцінок.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці інших факторів. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням бігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Кошти розміщені в банку відображені в балансі за справедливою вартістю.

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку

Взята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в поточному звітному році.

Нові стандарти, які наведені нижче та поправки до стандартів, які стали обов'язковими для Компанії з 1 січня 2019 року

Поправки до МСБО (IAS) 12 «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків»

Згідно із поправками, суб'єкт господарювання повинен враховувати, чи обмежує податкове законодавство джерела оподатковуваного прибутку проти яких він може робити вирахування в разі відновлення такої тимчасовою різниці. Крім того, поправки містять вказівки щодо того, як суб'єкт господарювання повинен визначати майбутній оподаткований прибуток, і описують обставини, при яких оподатковуваний прибуток може передбачати відшкодування деяких активів в сумі, що перевищує їх балансову вартість.

Поправки не мали впливу на фінансову звітність Компанії.

Нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Компанією у майбутньому, наведено нижче.

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Компанією у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати.

Компанія не застосовувала ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

У 2014 році Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції.

Завершений стандарт містить вказівки щодо класифікації та оцінки, обліку ризиків від зменшення корисності та припинення визнання:

- МСФЗ 9 вводить новий підхід до класифікації фінансових активів, що базується на бізнес-моделі, до якої відноситься даний актив, та характеристиці його грошових потоків. Було запроваджено нову бізнес-модель, яка дозволяє здійснювати класифікацію деяких фінансових активів як такі, що оцінюються «за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» за певних обставин.
- Вимоги до фінансових зобов'язань переважно перенеслися без змін у порівнянні з МСБО 39. Проте була запроваджена оцінка щодо оцінки за справедливою вартістю фінансових зобов'язань для вирішення питання, яке стосується власного кредитного ризику щодо відображення впливу зміни такого власного кредитного ризику у іншому сукупному доході.
- Новий стандарт впроваджує єдину модель знецінення очікуваних кредитних збитків для оцінки фінансових активів.
- МСФЗ 9 містить нову модель обліку хеджування, яка узгоджує обліковий підхід з діяльністю з управління ризиками суб'єкта господарювання, а також посилення розкриття інформації забезпечить кращу інформацію про управління ризиками та вплив обліку хеджування на фінансові звіти.
- МСФЗ 9 зберігає вимоги щодо припинення визнання фінансових активів та зобов'язань, які наведені у МСБО 39.

• **Передоплата з негативною компенсацією.** Поправка дозволяє суб'єктам господарювання оцінювати певні передплачені фінансові активи з негативною компенсацією за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо дотримуються визначені умови.

МСФЗ 9 набув чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати. Стандарт застосовується ретроспективно щодо класифікації фінансових інструментів,

оцінки кредитних збитків та визнання доходів та витрати за фінансовими інструментами з деякими виключеннями та спрощеннями. А саме, порівняльна інформація за попередній період може не переобраховуватися, ретроспективне застосування не стосується статей, визнання яких уже припинене на дату переходу, та будь-які різниці між балансовою вартістю фінансових інструментів за МСФЗ 9 та МСБО 39 станом на дату переходу визнаються у вхідному сальдо статей капіталу.

Компанія не очікує суттєвого впливу при переході на даний стандарт.

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ 15 передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке суб'єкт господарювання очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

Застосування нового стандарту призведе до покращення розкриття інформації щодо виручки, стандарт надає рекомендації щодо обліку транзакцій, які раніше не були розглянуті в повному обсязі та вдосконалює підхід до обліку складних багатокомпонентних операцій.

Новий стандарт замінює:

- МСБО 11 «Будівельні контракти»;
- МСБО 18 «Дохід»;
- Інтерпретація КТМФЗ 13 «Програми лояльності клієнтів»;
- Інтерпретація КТМФЗ 15 «Угоди про будівництво об'єктів нерухомості»;
- Інтерпретація КТМФЗ 18 «Передача активів від клієнтів»; і
- ПКТ-31 «Дохід - бартерні операції, що включають рекламні послуги».

Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування.

В даний час Компанія оцінює вплив МСФЗ 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату набрання чинності з використанням модифікованого ретроспективного підходу.

МСФЗ 16 «Оренда»

МСФЗ 16 був випущений в січні 2016 року і застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати, якщо МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» також застосовується.

МСФЗ 16 замінює МСБО 17 «Оренда» і пов'язане з ним керівництво по застосуванню.

МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали відповідну інформацію, яка достовірно представляє ці операції.

МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем.

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку для орендаря і вимагає від орендаря визнавати активи та зобов'язання за всіма видами оренди строком більше 12 місяців, крім випадків, коли базовий актив має низьку вартість. Орендар зобов'язаний визнати право використання активу, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та орендоване зобов'язання, яке відображає його зобов'язання з орендних платежів. Орендар оцінює право використання активів аналогічно іншим нефінансовим активам (таким як нерухомість, обладнання) та зобов'язання з оренди подібно до інших фінансових зобов'язань. Як наслідок, орендар нараховує амортизацію права використання активу та відсотки щодо зобов'язання з оренди, а також класифікує грошові потоки щодо зобов'язання з оренди на основну частину та проценти та представляє їх у звіті про рух грошових коштів.

МСФЗ 16 замінює наступні стандарти та тлумачення:

- Інтерпретація КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду»;
- ПКТ-15 «Операційна оренда – заохочення»; і
- ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду»
- МСБО 17 «Оренда»

На противагу цьому, стандарт не містить істотних змін у бухгалтерському обліку в орендодавців.

В даний час Компанія почала оцінювати вплив МСФЗ 16 і планує його застосувати на відповідну дату набрання чинності.

МСФЗ 17 Страхові контракти

МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів.

МСФЗ 17 вимагає від суб'єкта господарювання здійснювати оцінку договорів страхування з використанням оновлених оцінок та припущень, що відображають умови грошових потоків та враховують будь-яку невизначеність, що відноситься до договорів страхування.

Фінансова звітність суб'єкта господарювання відображатиме вартість грошей у часі в оціночних платежах, які є необхідними для задоволення вимог, що виникнуть.

Договори страхування повинні бути оцінені лише на основі зобов'язань, які виникають на базі договорів.

Суб'єкт господарювання має буде визнавати прибутки за фактом надання страхових послуг, а не після отримання премій.

Цей стандарт замінює МСФЗ 4 «Договори страхування» і застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування.

Компанія очікує, що застосування даного стандарту не вплине на показники її фінансової звітності.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не являють собою окремих бізнес, визнаються тільки в межах часток участі в асоційованих або спільних підприємствах, що наявні у інвесторів за межами даної організації. Дата застосування цих поправок відкладена до відповідного повідомлення.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»

Рада з МСБО випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов набуття прав на оцінку операції з виплатами на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операції, платіж за якою здійснюється на основі акцій, з можливістю проведення заліку для зобов'язань з податку, утримуваного з об'єкта оподаткування; облік модифікації строків та умов операції, платіж за якою здійснюється на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками інструментами власного капіталу.

При прийнятті даних поправок суб'єкти господарювання не зобов'язані здійснювати перерахунок за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і при дотриманні інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дopusкається застосування до цієї дати. Очікується, що дані поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Застосування МСФЗ 9, Фінансові Інструменти та МСФЗ 4, Страхові Контракти – Поправки до МСФЗ 4

Поправки передбачають застосування двох варіантів для суб'єктів господарювання, які використовують договори страхування в рамках сфери застосування МСФЗ 4:

варіант, який дозволяє суб'єктам господарювання перекласифікувати з прибутку або збитку до складу іншого сукупного доходу частину доходів або витрат, що впливають із визначених

фінансових активів ("підхід з перекриттям") і опціональне тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 для суб'єктів господарювання, у яких основним видом діяльності є укладення контрактів в рамках сфери застосування МСФЗ 4 («відстрочений підхід»).

Ці поправки застосовуються до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року. Дані удосконалення суттєво не вплинуть на фінансову звітність Компанії, оскільки Компанія планує застосувати використання МСФЗ 9 з 2018 року та не планує здійснення перекласифікації доходу із прибутку/збитку до іншого сукупного доходу.

КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та отримана наперед компенсація»

Тлумачення охоплює операції з іноземною валютою, коли суб'єкт господарювання визнає немонетарний актив або зобов'язання, що впливає зі здійсненого платежу або отриманої наперед компенсації перед тим, як суб'єкт господарювання визнає відповідний актив, витрату або дохід. Інтерпретація не застосовується, коли суб'єкт господарювання оцінює відповідний актив, витрати або дохід при первісному визнанні за справедливою вартістю або за справедливою вартістю отриманої компенсації на дату іншу, ніж дата первісного визнання немонетарного активу або зобов'язання. Крім того, тлумачення не повинне застосовуватися до податків на прибуток, договорів страхування або договорів перестрахування.

Дата операції, з метою визначення обмінного курсу, є датою первісного визнання немонетарного активу у вигляді отриманої передоплати або відстроченого доходу, який відображається у зобов'язаннях. При наявності декількох попередніх платежів або надходжень з попередньої оплати, дата операції встановлюється для кожного платежу або відповідного надходження. Іншими словами, відповідні доходи, витрати або активи не повинні переоцінюватися відповідно до змін валютних курсів, що відбуваються в період між датою первісного визнання отриманої наперед компенсації і датою визнання операції, до якої відноситься така компенсація.

КТМФЗ 22 застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року, при цьому допускається дострокове застосування. Компанія не оцінює потенційний вплив поправки на фінансову звітність як суттєвий.

КТМФЗ 23 "Невизначеність щодо податкових витрат"

У тлумаченні зазначено, як суб'єкт господарювання повинен відображати наслідки невизначеності при обліку податку на прибуток. Інтерпретація IFRIC 23 застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати.

Щорічні удосконалення

Ці вдосконалення включають:

МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"

Роз'яснює ситуацію, коли суб'єкт господарювання отримує спільний контроль над бізнесом, що є спільною операцією, йому потрібно повторно оцінити раніше утримувану частку у цьому бізнесі.

МСФЗ 11 "Спільні угоди"

Роз'яснює ситуацію, коли суб'єкт господарювання отримує спільний контроль над бізнесом, який є спільною операцією, суб'єкт господарювання не змінює переоцінку раніше утримуваної частку у цьому бізнесі.

МСБО 12 "Податки на прибуток"

Роз'яснення того, що всі податкові наслідки дивідендів слід визнавати у прибутках або збитках, незалежно від того, яким чином виникає податок.

МСБО 23 Витрати на позики

У поправках роз'яснюється, що якщо будь-які визначені позики залишаються невиконаними після того, як відповідний актив стає готовим до його використання чи продажу, такі записи стають частиною коштів, які суб'єкт господарювання отримує звичайним чином при розрахунку ставки капіталізації за загальними позиками.

Щорічні вдосконалення набувають чинності для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Очікується, що дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Компанії.

5. Управління фінансовими ризиками

Для діяльності Компанії нехарактерна значна кількість ризиків, яка включає вплив змін заборгованості, курсів обміну іноземних валют. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Компанії. Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Компанія

Чутливість до іноземних валют

Всі операції Компанія проводить в національній валюті України. Всі інші змінні величини залишаються постійними. Станом на 30.09.2019р. Компанія не мала депозитів та інших фінансових активів у іноземній валюті, тому її фінансовий стан є нечутливим до впливу зміни курсу іноземних валют.

Аналіз кредитного ризику

Вплив кредитного ризику, тобто ризику невиконання контрагентами договірних зобов'язань, обмежується фінансовою дебіторською заборгованістю, та залишками грошових коштів, як представлено нижче.

Компанія здійснює моніторинг невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами, визначених на індивідуальній основі, та вводить цю інформацію в свої процедури контролю кредитного ризику.

Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості та фінансових інвестицій, Компанія розглядатиме будь-яку зміну кредитної якості дебіторської заборгованості та об'єктів інвестування з моменту первинного її виникнення до звітної дати.

Кредитний ризик для грошових коштів та депозитів, що розміщені на рахунках банків, є незначним, оскільки Компанія має рахунок в банку з високою репутацією та кредитним рейтингом.

6. Фінансові активи

	30.09.2019	31.12.2018
Фінансові активи за амортизованою вартістю	5100	0
Поточна дебіторська заборгованість		
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Всього фінансові активи	5100	0

Для діяльності Компанії характерна певна кількість ризиків, включаючи вплив змін у погашенні заборгованості, коливань справедливих вартостей. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Компанії. Компанія не здійснює торгівлю фінансовими активами зі спекулятивною метою і не виписує опціонів. Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Компанія

Аналіз кредитного ризику

Вплив кредитного ризику, тобто ризику невиконання контрагентами договірних зобов'язань, обмежується фінансовою дебіторською заборгованістю та залишками грошових коштів.

Компанія здійснює постійний моніторинг невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами, визначених на індивідуальній основі, та вводить цю інформацію в свої процедури контролю кредитного ризику.

Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості та фінансових інвестицій, Компанія розглядає будь-яку зміну кредитної якості дебіторської заборгованості та об'єктів інвестування з моменту первинного її виникнення до звітної дати.

Аналіз ризику ліквідності

Компанія здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності. Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Компанії. Управління потребами ліквідності Компанії здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

Оскільки Компанія немає зобов'язань на відсотковій основі, дисконтування з метою аналізу ліквідності не здійснено.

Управлінський персонал вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Компанії.

Справедлива вартість фінансових інструментів

Компанія використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї у розрізі моделей оцінки:

- 1-й рівень: котирування (нескориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- 2-й рівень: моделі оцінки, всі вихідні дані для яких, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо або непрямо ґрунтуються на інформації, спостережуваних на ринку;
- 3-й рівень: моделі оцінки, які використовують вихідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваних на ринку.

Справедлива вартість визначається як сума, за якою можна продати актив або погасити зобов'язання при операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами на дату оцінки. Оскільки для більшості фінансових інструментів Компанії не існує відкритого ринку, при визначенні їхньої справедливої вартості необхідно застосовувати професійне судження на основі поточної економічної ситуації та конкретних ризиків, властивих для даного інструменту.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається виходячи з моделей розрахунку вартості на основі аналізу дисконтованих грошових потоків. Дебіторська та кредиторська заборгованість не дисконтована, оскільки фінансові інструменти оцінені за собівартістю придбання, яку Компанія вважає обґрунтованою справедливою вартістю, як вартість, що визначена за договором, укладеним на ринкових умовах незадовго до дати звітності.

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

	На 30 вересня 2019р	На 30 вересня 2018р
Грошові кошти в банку	0	0
Всього	0	0

8. Статутний капітал

	30.09.2019р 5100	31.12.2018р 0
Статутний капітал		
Учасник Товариства	Внесок в статутний капітал станом на 30.06.2019р. тис. грн.	Внесок в статутний капітал станом на 31.12.2018р. тис. грн.

ТОВ "ФІНАНС КОМПАНІ"

5100

0

Всього

5100

0

9. Короткострокова та інша кредиторська заборгованість

Станом на 30 вересня 2019р. короткострокова та інша кредиторська заборгованість відсутня.

10. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати відсутні.

11. Податок на прибуток.

Податок на прибуток нараховано за ставкою 18% від суми прибутку до оподаткування. Відстрочені податкові активи та зобов'язання відсутні.

12. Оренда

ТОВ "КРЕДІТ КОМПАНІ" орендує нежилі приміщення відповідно до Договору суборенди №25/01/18 від 25.01.2018 року, які знаходяться за адресою: 01001, м. Київ, вулиця Мала Житомирська, будинок 10, нежиле приміщення 60, літера "А".

13. Операції з пов'язаними особами

Пов'язаними особами Компанії є:

- учасники, котрі мають частку в Статутному капіталі Компанії. Учасником Компанії є юридична особа - резидент - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС КОМПАНІ" (код за ЄДРПОУ 41883182, місцезнаходження: 01001, м.Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ МАЛА ЖИТОМИРСЬКА, будинок 10, нежиле приміщення 60 ЛІТЕРА "А") розмір внеску якої до статутного капіталу Компанії становить 5100000,00 грн.

- керівний управлінський персонал:

Діброва Віктор Валерійович – директор.

В звітному періоді операцій з пов'язаними сторонами не проводились.

14. Умовні активи та зобов'язання

Станом на 30.09.2019р. умовні активи та зобов'язання відсутні.

15. Управління капіталом

Фінансова компанія не має офіційного внутрішнього документу, що визначає принципи управління капіталом, однак керівництво приймає заходи по підтриманню капіталу на рівні, достатньому для задоволення операційних та стратегічних потреб компанії, а також для підтримання довіри учасників ринку. Це досягається шляхом ефективного управління грошовими коштами, постійного контролю виручки та прибутку, а також планування інвестицій, які фінансуються за рахунок коштів операційної діяльності Фінансової компанії. Здійснюючи дані заходи, компанія прагне забезпечити ріст прибутку.

Політика Компанії щодо управління капіталом у рамках фінансової і не фінансової діяльності спрямована на підтримку достатнього рівня капіталу, передбаченого вимогами Закону України «Про фінансові послуги» та всіма додатковими вимогами Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг.

Згідно розпоряджень Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України вартість чистих активів фінансової компанії має бути не меншою зареєстрованого розміру її статутного капіталу.

Мінімальний розмір статутного капіталу фінансової компанії, яка має ліцензії на здійснення більше як одного виду фінансової діяльності складає 5,0 млн. грн. на дату створення компанії. Фінансова компанія має такі показники статутного капіталу та чистих активів станом на:

	30.09.2019	31.12.2018
Статутний капітал	5100	0
Неоплачений капітал	0	0
Чисті активи	5100	0

Станом на 30 вересня 2019 Компанія виконує всі ці вимоги. Компанія не має інструментів капіталу, які можна було б класифікувати як зобов'язання та на-
впаки. Відповідно будь-якого кількісного додаткового управління капіталом не здійснюється.

16. Події після дати балансу

Після дати балансу не відбулось значних економічних подій, які могли б вплинути на здатність Компанії продовжувати свою безперервну діяльність. Насамкінець, слід зауважити, що попри бажання компанії здійснювати операції, спрямовані на отримання прибутку, економічна ситуація в країні є досить складною, що може позначитися на діяльності Компанії, за обставин, які наразі не можливо оцінити.

Ця звітність була затверджена до випуску та підписана від імені управлінського персоналу Компанії 02 жовтня 2019 року.

Директор _____ Діброва В.В.

Головний бухгалтер _____ Хабарова М.Д.





47 (сорок сім) аркушів
Директор ТОВ "АК"

Ганенко А. В