

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері
ринків фінансових послуг

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо підтвердження достовірності та повноти фінансової звітності, що подається
ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»
за 2019 рік

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ» (далі – Товариство), що включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, Примітки до фінансової звітності за 2019 рік, які додаються до цього аудиторського висновку та затверджені керівництвом Товариства.

- На нашу думку, річна фінансова звітність, що додається, з урахуванням питань, що наведені у параграфі «Основа для висловлення думки із застереженням» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за звітний період, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основні відомості про Товариство

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»
Код ЄДРПОУ	42152351
Місцезнаходження юридичної особи	02068, м.Київ, ПРОСПЕКТ ПЕТРА ГРИГОРЕНКА, будинки 5-А
Дата державної реєстрації	23.05.2018
Основні види діяльності	64.92 Інші види кредитування
Чисельність працівників на звітну дату	16
ПІБ, найменування посади керівника, відповідального за фінансово- господарський стан	Соловей Тетяна Глібовна

Головний бухгалтер	Макогон Інна Юріївна
Кількість відокремлених підрозділів	-
Зареєстрований статутний капітал (грн.)	5 000 000 (п'ять мільйонів) грн. 00 коп.
Кількість засновників (осіб)	2 (дві) – юридичні особи

Товариство має затверджену облікову політику відповідно до Закону від 16.07.1999 № 999-XIV «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні».

Облікова політика Товариства передбачає принципи та методи організації і ведення бухгалтерського обліку на Товаристві, порядок складання звітності та інші організаційні аспекти здійснення господарської діяльності. Основні положення облікової політики Товариства відповідають Міжнародним стандартам фінансової звітності та діючим нормативно-правовим актам щодо здійснення господарської діяльності.

Основа для висловлення думки із застереженням

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2016-2017 років, прийнятих відповідно до рішення Аудиторської палати України №361 від 08.06.2018 року в якості національних стандартів аудиту з використанням принципу вибіркової перевірки. Наш відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора» за аудит фінансової звітності нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ).

З метою отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо фінансової звітності Товариства була перевірена наступна фінансова інформація за звітний період та інші дані які мають безпосереднє відношення до такої інформації:

- Статутні та реєстраційні документи;
- Річна фінансова звітність;
- Положення про облікові політики та його застосування;
- Структура бухгалтерської служби та документообіг;
- Регістри бухгалтерського обліку;
- Договори, банківські, касові та інші первинні документи;
- Інші документи які характеризують фінансово-господарську діяльність.

В процесі проведення аудиту був виконаний необхідний комплекс процедур відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а саме:

В процесі виконання завдання нами був виконаний необхідний комплекс процедур відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а саме:

- переддоговірний комплекс процедур та прийняття завдання до виконання;
- планування аудиту;
- оцінка внутрішнього контролю;
- ідентифікація та оцінка аудиторських ризиків та рівня суттєвості;
- визначення аудиторської вибірки, виконання тестів контролю та виконання процедур по суті;
- виконання аналітичних процедур;
- аналіз робочої документації;
- контроль якості виконання завдання;
- складання аудиторського висновку.

Міжнародні стандарти аудиту вимагають, щоб планування та виконання завдання з надання впевненості щодо фінансової звітності було спрямоване на одержання достатніх доказів щодо відсутності в звітах суттєвих помилок. Під час виконання завдання зроблено дослідження шляхом вибіркового тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності Товариства.

На нашу думку, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для складання аудиторського висновку про надання впевненості щодо річної фінансової звітності Товариства.

Аудиторська перевірка проведена з врахуванням вимог Законів України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність». Аудиторська перевірка проводилась згідно нормативів аудиту діючих в Україні, вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року №2664-III, Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ» від 28 серпня 2003 року №41 та Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913.

З урахуванням рівня суттєвості та інших властивих аудиту обмежень існує ймовірність того, що будь які істотні помилки можуть залишитись не знайденими.

Питання що призвели до думки із застереженням

Формування резервного капіталу:

Станом на 31.12.2019 Товариством не створено резервний капітал як це передбачено його Статутом.

За даними аудитора, сума недонарахованого резервного капіталу складає 15,1 тис. грн. Відповідно інші операційні витрати збільшилися б, а чистий прибуток зменшився б на 15,1 тис. грн.

Розкриття інформації у Примітках до річної фінансової звітності Товариства

Примітки до річної фінансової звітності Товариства не мають наступних розкриттів:

1) Рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів що не дає змогу користувачам фінансової звітності оцінити характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів та на які суб'єкт господарювання наражається на кінець звітного періоду як цього вимагає МСФЗ 7.31.

2) Інформацію про винагороду ключовому управлінському персоналу організації в цілому і по кожній з наведених нижче категорій, як цього вимагає МСФО (IAS) 24.17 :

a. короткострокові виплати працівникам;

b. виплати по закінченні трудової діяльності;

c. інші довгострокові виплати;

d. вихідну допомогу.

Всі застереження наведені нами у розділі «Питання що призвели до думки із застереженням» не носять всеохоплюючого характеру та не мають, за виключенням питання визначеного у підрозділі «Формування резервного капіталу», впливу на кількісні показники фінансової звітності але впливають на розкриття якісної інформації, що не дає в повній мірі користувачам фінансової звітності сформувати загальну картину (отримати різнопланове розуміння) показників фінансової звітності, їх ліквідність та вплив на діяльність Товариства у майбутньому.

На підставі наведеного аудиторів вважають за можливе надати думку із застереженням щодо фінансової звітності Товариства станом на кінець дня 31.12.2019 року за результатами операцій за 2019 рік.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський

персонал визначає потрібною для складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, якщо це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та їх розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності 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 використання облікових політик, прийнятність облікових оцінок зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

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 розглядалися 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 згідно МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора».

Крім питань викладених у розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначити, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

Формування статутного капіталу

Станом на 31.12.2019 розмір статутного капіталу Товариства визначеного його статутом відповідає розміру який відображений у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Відповідно до Статуту статутний капітал Товариства становить 3 000 000 (три мільйони) грн 00 коп. та розподіляється між засновниками наступним чином:

Засновники/учасники Товариства	Місцезнаходження Засновника/учасника	Частка (%)	Сума (грн.)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КВЕРТИ-ІНВЕСТ» Код ЄДРПОУ: 42085317	02099, м.Київ, Дарницький район, ВУЛИЦЯ БОРИСПІЛЬСЬКА, будинки 9	70,0	2 100 000,00
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМ	02068, м.Київ, Дарницький район, ПРОСПЕКТ ПЕТРА	30,0	900 000,00

ІНВЕСТМЕНТ» Код ЄДРПОУ: 42016636	ГРИГОРЕНКА, будинок 5-А		
РАЗОМ:		100,00	3 000 000,00

17.12.2019 прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Товариства до 5 000 000 (п'яти мільйонів) грн. 00 коп. в результаті чого статутний капітал має наступний розподіл:

Засновники/учасники Товариства	Місцезнаходження Засновника/учасника	Частка (%)	Сума (грн.)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КВЕРТИ-ІНВЕСТ» Код ЄДРПОУ: 42085317	02099, м.Київ, Дарницький район, ВУЛИЦЯ БОРИСПІЛЬСЬКА, будинок 9	70,0	3 500 000,00
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМ ІНВЕСТМЕНТ» Код ЄДРПОУ: 42016636	02068, м.Київ, Дарницький район, ПРОСПЕКТ ПЕТРА ГРИГОРЕНКА, будинок 5-А	30,0	1 500 000,00
РАЗОМ:		100,00	5 000 000,00

Здійснення внесків до статутного капіталу Товариства його засновниками/учасниками у сумі 5 000 000 (п'ять мільйонів) грн. 00 коп. підтверджено відповідними банківськими виписками, що становить 100,00 % заявленого статутного капіталу Товариства.

Станом на 31.12.2019 неоплачений капітал відсутній.

Власний капітал

Власний капітал Товариства становить 6 842 (шість мільйонів вісімсот сорок дві) тис. грн. в т. ч. статутний капітал – 5 000 тис. грн., додатковий капітал – 1500 тис.грн. нерозподілений прибуток – 342 тис. грн. і відповідає вимогам пункту 1 розділів VII та XI Положення про державний реєстр фінансових установ, що затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28.08.2003 року № 41.

Чисті активи Товариства на звітну дату становлять 6 482 (шість мільйонів чотириста вісімдесят дві) тис. грн., дорівнюють його власному капіталу і на 1 842 тис.грн. перевищують статутний капітал.

Власний сайт Товариства - www.novikredyty.com.ua/ містить всю актуальну інформацію відповідно до п.1 ст.12, п.4., п.5 ст.121 Закону про фінансові послуги, дотримуючись «Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на вебсайтах (веб-сторінках) фінансових установ» (згідно розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №825 від 19.04.2016р).

Резервний капітал у звітному періоді не створювався, як це передбачено Статутом Товариства. За даними аудитора, сума недонарахованого резервного капіталу складає 15,1 тис. грн. Відповідно інші операційні витрати збільшилися б, а чистий прибуток зменшився б на 15,1 тис. грн.

Відокремлені підрозділи (філії та представництва) у Товариства відсутні.

Структура інвестиційного портфелю

З початку своєї господарської діяльності Товариство не здійснювало фінансових інвестицій.

Товариство має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальні технічне обладнання), які відповідають вимогам законодавства, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

Істотних операцій з активами, крім описаного в параграфі «Операції з пов'язаними особами» Товариство не здійснювало.

Дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями (аванси сплачені постачальникам за роботи, послуги) складає менше 5% від вартості сукупних Активів.

Товариство не має судових позовів та регуляторних вимог, що суттєво впливають на діяльність фінансової установи.

Фінансові послуги надаються Товариством на підставі договорів у відповідності з законодавства та затверджених внутрішніх правил надання фінансових послуг.

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності встановлених Ліцензійними умовами.

Операції з пов'язаними особами

В 2019 році Товариство отримувало від засновників Товариства безвідсоткову поворотно фінансову допомогу у сумі 2530 тис. грн.

В наявності висновок фахівця щодо відповідності приміщення, у якому здійснюється Товариством обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил стандартів, документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Адекватність внутрішнього контролю

Товариством затверджено Положення Про проведення внутрішнього аудиту Вищезазначеного положення регламентує порядок створення і організацію роботи відділу внутрішнього аудиту, який є самостійним структурним підрозділом Товариства підпорядковується виключно його учасникам. Положення є обов'язковим для виконання усіма працівниками Товариства.

Розкриття інформації щодо змісту статей балансу

Рядок балансу 1000 «Нематеріальні активи» відображає балансову вартість нематеріальних активів у сумі 203 тис. грн. Амортизація складає 24 тис. грн.

Рядок балансу 1010 «Основні засоби» відображає балансову вартість основних засобів у сумі 163 тис. грн. Знос склав 27 тис. грн.

Рядок 1130 Балансу «Дебіторська заборгованість за виданими авансами» у сумі 460 тис. грн. відображає попередню оплату за нефінансові послуги, що будуть надані Товариству до кінця кварталу 2020 року.

Рядок 1140 Балансу «Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів» у сумі 3 867 тис. грн. відображає дебіторську заборгованість контрагентів перед Товариством і є нарахованими відсотками за користування кредитом.

Рядок 1155 Балансу «Інша поточна дебіторська заборгованість» у сумі 11 203 тис. грн. відображає заборгованість за виданими та непогашеними кредитами та нарахованими штрафними санкціями.

Рядок 1165 Балансу «Гроші та їх еквіваленти» у сумі 3 тис. грн. відображає залишок поточних рахунках Товариства.

Рядок 1410 Балансу «Додатковий капітал» у сумі 1500 тис. грн. відображає поворотну фінансову допомогу отриманої на умовах субординованого боргу від засновника Товариства.

Рядок 1520 Балансу «Довгострокові забезпечення» у сумі 5 528 тис. грн. відображає створеного Товариством резерву під очікувані кредитні збитки.

Рядок 1615 Балансу «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги» у сумі 848 тис.грн. відображає поточну заборгованість Товариства перед контрагентами за отримані у звітному періоді нефінансові послуги.

Рядок 1620 Балансу «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом» у сумі 72 тис.грн. відображає поточну заборгованість Товариства з податку на прибуток – 66 тис.грн. воєнного збору та ПДФО – 6 тис.грн.

Рядок 1690 Балансу «Інші поточні зобов'язання» у сумі 2530 тис.грн. відображає поточну заборгованість за отриманою безвідсотковою поворотною фінансовою допомогою від засновників Товариства.

Події після дати балансу

За період з 31.12.2019 до дати цього висновку будь яких подій чи обставин, які не знайшли своє відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства не виявлено.

Показники фінансового стану Товариства

<i>№ з/п</i>	<i>Найменування та формула розрахунку показника</i>	<i>Розрахункове значення на 31.12.2019</i>	<i>Нормативне значення показника</i>
1.	<i>Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності) Ф1 (р.1195/р.1695)</i>	4,4	<i>Більше 1</i>
2.	<i>Коефіцієнт абсолютної ліквідності Ф1 (р.1160 + р.1165)/р.1695</i>	0,001	<i>0,25 – 0,50</i>
3.	<i>Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності) Ф1 (р.1495 / р.1300)</i>	0,43	<i>Більше 1</i>
4.	<i>Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності) Ф1 (р.1495 / р.1695)</i>	1,94	<i>Більше 0,5</i>

Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності): отримане значення показника – 4,4 показує, що на звітну дату в Товаристві більш ніж достатньо оборотних активів для покриття своїх поточних зобов'язань.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності: отримане значення показника – 0,001 показує, що Товариство в короткий термін спроможне сплатити за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів 0,1 % своїх поточних зобов'язань.

Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності): отримане значення показника – 0,43 свідчить про те, що частка власного капіталу Товариства в його активах становить 43%, та про залежність від зовнішніх джерел фінансування на 57%.

Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності): отримане значення показника – 1,94 показує, що зобов'язання Товариства можуть бути покриті за рахунок його достатньої платоспроможності.

Інші факти та обставини

Інших фактів чи обставин *що стосується безперервності діяльності»,* які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому не виявлено.

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних

Управлінський персонал Товариства є відповідальним за підготовку та надання достовірної інформації для проведення аудиторської перевірки у відповідності з вимогами МСА № 210 «Узгодження умов завдань з аудиту». Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення річних звітних даних, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

У звітному періоді нами перевірена кожна складова річних звітних даних Товариства станом на 31.12.2019, а саме:

- Титульний аркуш;
- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи;
- Інформація щодо активів фінансової установи;
- Інформація про великі ризики фінансової установи.
- Ф1. Баланс;
- Ф2. Звіт про фінансові результати;
- Ф3. Звіт про рух грошових коштів;
- Ф4. Звіт про власний капітал.

Зазначаємо, що думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані і ми не висловлюємо думку з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

Відповідно до МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації» нашої відповідальністю є висловлення думки щодо річних звітних даних на основі результатів проведеного нами аудиту відповідно до МСА. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, кожна складова частина річних звітних даних не містить суттєвих викривлень.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки щодо річних звітних даних.

Під час аудиту не виявлено будь-яких невідповідностей між річними звітними даними Товариства з фінансовою звітністю Товариства за 2019 рік.

Пояснюючий параграф

Ми не розглядаємо інших питань за їх відсутністю.

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про аудиторську фірму

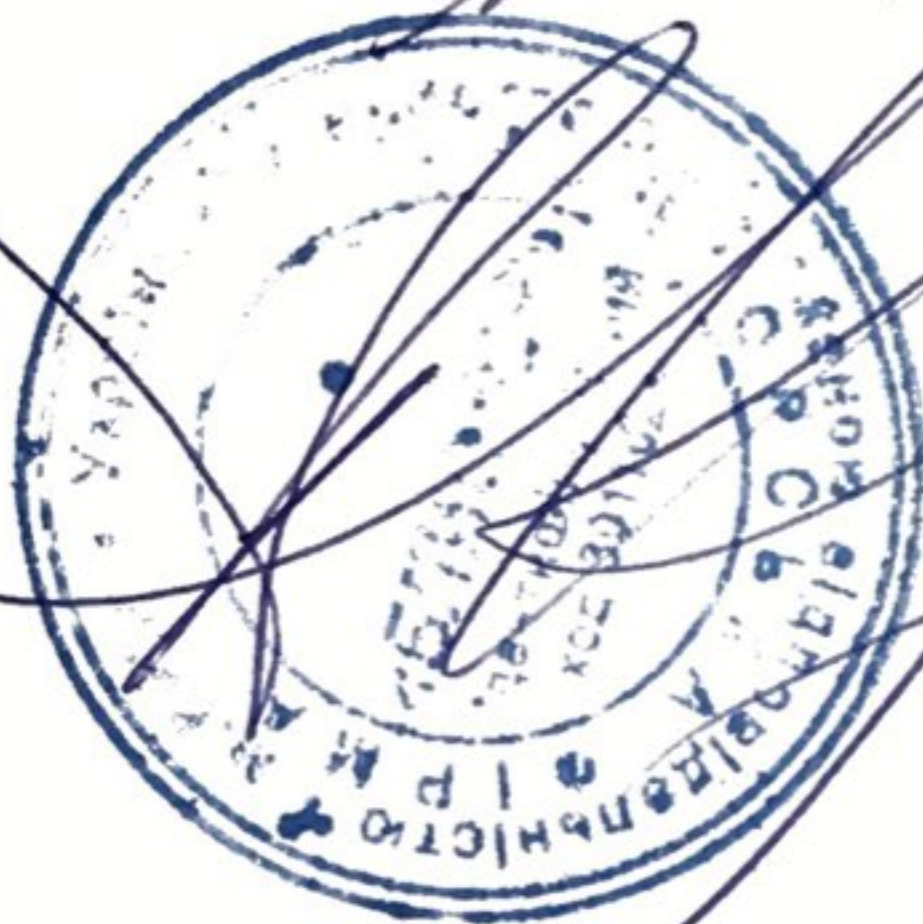
Повне найменування	Товариства з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР»
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр АПУ	№1992 рішенням АПУ від 26.01.2001 р. №98, - розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» - розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості:	номер бланку 0686, рішення АПУ № 343/4 від 27.04.2017 р.
Директор	Кушнір Роман Степанович, сертифікат аудитора №007384 рішенням АПУ № 171/3 від 19.01.2007 чинний до 19.01.2022
Ключовий партнер з завдання	Скрипніченко Геннадій Станіславович, сертифікат аудитора №003336 рішенням АПУ № 64 від 26.03.1998 чинний до 29.11.2022
Адреса, код ЄДРПОУ	07300, Київська область, Вишгородський район, м. Вишгород, «КАРАТ» ПРОМИСЛОВИЙ МАЙДАНЧИК, буд. 5-А, Код за ЄДРПОУ 30116289

Ключовий партнер із завдання

Г.С. Скрипніченко

Директор

Р. С. Кушнір



ні

З

ТІВ

НЯ

БО

ПО

Т

Тідприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НОВІ КРЕДИТИ"**
 Гериторія **Дарницький р-н м.Кисва**
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**
 Вид економічної діяльності **інші види кредитування**
 Середня кількість працівників **1 16**
 Адреса, телефон **вулиця ПЕТРА ГРИГОРЕНКА, буд. 5/А, ДАРНИЦЬКИЙ Р-Н, м. КИЇВ, 02068 2420467**
 Дата (рік, місяць, число) **за ЄДРПОУ**
за КОАТУУ
за КОПФГ
за КВЕД

КОДИ		
2020	01	01
42152351		
8036300000		
240		
64.92		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2019** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	63	203
первісна вартість	1001	63	227
накопичена амортизація	1002	-	24
Незавершені капітальні інвестиції	1005	70	-
Основні засоби	1010	86	163
первісна вартість	1011	97	230
знос	1012	11	67
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	219	366
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	1
Виробничі запаси	1101	-	1
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	173	460
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	509	3 867
Дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 348	11 203
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 592	3
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	1 081	3
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	4 622	15 534
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	4 841	15 900

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	1 500	1 500
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	40	342
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	4 540	6 842
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	2	5 528
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	2	5 528
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	275	848
розрахунками з бюджетом	1620	9	72
у тому числі з податку на прибуток	1621	9	66
розрахунками зі страхування	1625	6	5
розрахунками з оплати праці	1630	-	25
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	9	50
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	2 530
Усього за розділом III	1695	299	3 530
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	4 841	15 900

Керівник

Головний бухгалтер

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



Соловей Тамара Глібовна

Макогон Ірина Юрївна

Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НОВІ КРЕДИТИ"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
42152351		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2019

р.

Форма N2 Код за ДКУД **1801003****I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	11 023	647
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	11 023	647
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	8 965	77
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(6 301)	(753)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(7 800)	(-)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	5 887	-
збиток	2195	(-)	(29)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	7	80
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(5 526)	(2)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	368	49
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(66)	(9)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	302	40
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
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	302	40

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	27	1
Витрати на оплату праці	2505	901	87
Відрахування на соціальні заходи	2510	184	19
Амортизація	2515	81	11
Інші операційні витрати	2520	12 907	635
Разом	2550	14 100	753

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Соловей Тамара Глібовна

Головний бухгалтер

Макогон Ірина Юрївна



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2019** р.

Форма N3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	860
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	2 212	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	11 597	-
Інші надходження	3095	7 688	623
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(5 132)	(669)
Праці	3105	(678)	(70)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(184)	(19)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(171)	(26)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(9)	(9)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(162)	(17)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(353)
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	(20 702)	(-)
Інші витрачання	3190	(756)	(2 614)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-6 126	-2 268
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	7	138
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(778)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	7	-640
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	2 000	3 000
Отримання позик	3305	3 237	1 500
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	707	-
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	4 530	4 500
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-1 589	1 592
Залишок коштів на початок року	3405	1 592	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	3	1 592

Керівник

Головний бухгалтер



Соловей Тамара Глібовна

Макогон Ірина Юрївна

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	2 000	-	-	-	-	-	-	2 000
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	2 000	-	-	-	302	-	-	2 302
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	1 500	-	342	-	-	6 842

Керівник

Головний бухгалтер



Соловей Тамара Глібовна

Макогон Ірина Юрївна

Примітки
до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НОВІ КРЕДИТИ"

ЗМІСТ

1. Загальна інформація про ТОВ "ФК "Нові кредити"	5
2. Загальна основа формування фінансової звітності	5
2.1 Достовірне подання та відповідність МСФЗ	5
2.2 МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності	Error! Bookmark not defined.
2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення	6
2.4. Припущення про безперервність діяльності	6
2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності	6
2.6. Звітний період фінансової звітності	6
3. Суттєві положення облікової політики	6
3.1. Основні оцінки, застосовані при складанні фінансової звітності	6
3.2. Загальні положення щодо облікової політики	6
3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів	7
3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів	12
3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу	13
3.6. Облікові політики щодо оренди	13
3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток	13
3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань	13
3.9. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності	14
4. Основні припущення, оцінки та судження	15
4.1. Судження щодо операцій полії або умов за відсутності конкретних МСФЗ	15
4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства	16
4.3. Судження щодо між справедливої вартості фінансових активів	16
4.4. Судження щодо оцінювання терміну утримання фінансових інструментів	16
4.5. Судження щодо визначення терміну завершення активів	16
4.6. Використання ставок дисконтування	17
4.7. Судження щодо визначення терміну завершення активів	17
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	17
5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю	17
5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток	18
5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості	18
5.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості	18
5.5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»	18
6. Розкриття інформації яка міститься у фінансовій звітності	19
6.1. Звіт про фінансовий стан	19
6.2. Звіт про сукупні доходи	22
6.3. Звіт про рух грошових коштів	23
6.4. Звіт про власний капітал	24
7. Розкриття іншої інформації	24
7.1. Умовні зобов'язання	24
7.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	25
7.3. Розкриття інформації про пов'язані сторони	25
7.4. Цілі та політики управління фінансовими ризиками	25
7.5. Управління капіталом	26
7.6. Події після Балансу	26

З метою забезпечення відповідності звітності вимогам МСФЗ, які неможливо виконати, використовуючи встановлений загальнодержавний формат фінансової звітності, у цих Примітках до фінансової звітності за 2019 рік наводиться фінансова звітність у форматі, що відповідає МСФЗ, у складі:

- Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2019 року;
- Звіт про сукупні доходи за 2019 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2019 рік;
- Звіт про зміни у власному капіталі за 2019 рік.

**Звіт про фінансовий стан ТОВ "ФК "НОВІ КРЕДИТИ"
станом на 31 грудня 2019 року**

в тис. грн.	Примітки	31 грудня 2018р.	На 31 грудня 2019р.
АКТИВИ			
Оборотні активи:			
Запаси		0	1
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	6.1.	173	460
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги		0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		509	3867
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.1.	2348	11203
Поточні фінансові інвестиції	6.1.	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.1.	1592	3
Усього активи		4622	15534
Власний капітал та зобов'язання			
Статутний капітал	6.1.	3000	5000
Додатковий капітал	6.1.	1500	1500
Нерозподілений прибуток (збиток)	6.1.	40	342
Неоплачений капітал	6.1.	0	0
Усього капітал	6.1.	4540	6842
Поточні зобов'язання			
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	6.1.	275	848
Розрахунки з бюджетом, страхування, оплати праці	6.1.	24	102
Поточні забезпечення	6.1.	9	50
Інші поточні зобов'язання		0	2530
Всього зобов'язань		299	3530
Разом власний капітал та зобов'язання		4839	10372

**Звіт про сукупні доходи ТОВ "ФК "НОВІ КРЕДИТИ"
за 2019 рік**

в тис. грн.	Примітки	На 31 грудня 2019р.	За аналогічний період попереднього року
Дохід від реалізації послуг		11023	647
Адміністративні витрати	6.2.	-6301	-753
Інші фінансові доходи		7	80
Інші операційні доходи	6.2.	8965	77
Інші операційні витрати	6.2.	-7800	-
Фінансові витрати		-5526	-2

Чистий Прибуток / Збиток за рік	6.2.	368	49
---------------------------------	------	-----	----

**Звіт про рух грошових коштів ТОВ "ФК "НОВІ КРЕДИТИ"
за 2019 рік**

	Примітки	На 31 грудня 2019р	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
1. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від операційної діяльності	6.3.	21497	1483
Витрачання на оплату за товари, роботи, послуги	6.3.	-5132	-669
Праці	6.3.	-678	-70
Податки та збори, соціальні заходи	6.3.	-355	-43
Інші витрачання	6.3.	-21287	-2969
Чистий рух коштів від операційної діяльності	6.3.	-6126	-2268
2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від продажу фінансових інвестицій		0	0
Інші надходження		7	138
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	6.3.		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	6.3.	7	138
3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від власного капіталу	6.3.	4530	4500
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	6.3.	4530	4500
Чистий рух грошових коштів за звітний період	6.3.	-1589	1592
Залишок грошових коштів на початок періоду		1592	0
Залишок грошових коштів на кінець періоду	6.1. та 6.3.	3	1592

**Звіт про зміни у власному капіталі ТОВ "ФК "НОВІ КРЕДИТИ"
за 2019 рік**

за 2019 рік	Зареєстрований статутний капітал	Додатковий капітал (Емісійний дохід)	Нерозподілений прибуток/ збиток	Неоплачений капітал	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2018 року	3000	1500	40	-	4540
Усього сукупний прибуток за звітний період	-	-	302	-	302

Внески до статутного капіталу за звітний період	2000	-	-	-	2000
Погашення заборгованості учасниками	-	-	-	-	-
Залишок на 30 вересня 2019 року	5000	1500	342	-	6842

1. Загальна інформація про ТОВ "ФК "НОВІ КРЕДИТИ"

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НОВІ КРЕДИТИ" (надалі – Товариство) розташоване за адресою: м.Київ, пр.Петра Григоренка,5А

Код підприємства за ЄДРПОУ – 42152351.

Товариство було зареєстроване 23.05.2018, номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи - 1 065 102 0000 027527, відповідно до чинного законодавства України.

Предметом діяльності Товариства є надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту.

Цілями діяльності Товариства є: отримання прибутку шляхом надання фінансових послуг, визначених чинним законодавством України, а саме Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Видами діяльності Товариства згідно КВЕД є:

64.92 Інші види кредитування.

Органами управління Товариства є:

- Директор – виконавчий орган Товариства.

Станом на 31 грудня 2019 року Учасником Товариства є:

Учасники товариства:	частка
	%
ТОВ «КВЕРТИ-ІНВЕСТ»	70,0
ТОВ «СМ ІНВЕСТМЕНТ»	30,0
Всього	100,0

Загальний розмір статутного капіталу Товариства становить 5000 тис. гривень .

Офіційна сторінка в інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство:

<https://novikredyty.com.ua/>

Адреса електронної пошти: info@novikredyty.com.ua

Відокремлені підрозділи (філії та представництва) у Товариства немає.

Інформація про дочірні та асоційовані товариства: відсутня.

Діяльність Товариства здійснюється на підставі: Статуту
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК№1062, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 19.07.2018 р.

Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 28.08.2018 р., видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1 Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2019 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2018 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.3. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена керівником Товариства 14 лютого 2020 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження.

2.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається 2019 рік, тобто період з 01 січня 2019 року по 31 грудня 2019 року.

3. Суттєві положення облікової політики

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередні оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами. Товариство здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану Товариства, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Товариства первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

3.1. Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося наступних основних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності:

- повне висвітлення;
- превалювання сутності над формою;
- автономність;
- єдиного грошового вимірника;
- безперервність;
- нарахування та відповідність доходів і витрат;
- послідовність.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

З 1 січня 2018 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Товариство отримує основний дохід від діяльності з надання кредитів. Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

Керівництвом Товариства було прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з 1 січня 2018 року. Зокрема, нові вимоги до класифікації фінансових активів і зобов'язань.

З 1 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового

інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої вони були отримані. Витрати на придбання визнаються витратами періоду і не включаються до первісної вартості.

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Товариство розраховує резерв сумнівних боргів шляхом розподілу дебіторської заборгованості на групи в залежності від строків непогашення, у кожній групі застосовується свій коефіцієнт сумнівності.

Товариство розподіляє дебіторську заборгованість наступним чином:

Група 1	Група 2	Група 3	Група 4	Група 5
<i>Строк оплати не настав</i>	<i>Строком непогашення від 1 до 365 днів</i>	<i>Строком непогашення від 366 до 730 днів</i>	<i>Строком непогашення від 731 до 1095 днів</i>	<i>Після закінчення строку позовної давності</i>
	Коефіцієнт сумнівності - 30%	Коефіцієнт сумнівності - 60%	Коефіцієнт сумнівності - 90%	Коефіцієнт сумнівності - 100%

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату

оцінки. Проте. В випадках поточної дебіторської заборгованості, ефект дисконтування вважається несуттєвим і поточна дебіторська заборгованість оцінюється за первісною вартістю.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, Товариство відносить інвестиції в акції, облігації, корпоративні права, якщо Товариство придбало їх для продажу та не має наміру здійснювати контроль за компанією, акціями чи корпоративними правами якої володіє. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнається у прибутках і збитках.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Товариство оцінює фінансовий актив за амортизованою вартістю, якщо кінцевою метою бізнес-моделі у відношенні фінансового активу є утримання його для збирання контрактних грошових потоків та контрактні умови цього активу передбачають грошові надходження у певні строки лише у якості погашення основної суми та сплати відсотків на непогашену основну суму.

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації, депозити, векселі та інші боргові зобов'язання. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

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

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

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

-при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);

-при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих відсоткових позик Товариство використовує модель розрахунку збитку з використанням коефіцієнту співвідношення грошового потоку до загального боргу.

3.3.6. Фінансові зобов'язання

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю. Поточні зобов'язання не дисконтуються. У випадку поточних зобов'язань ефект дисконтування вважається несуттєвим і вони оцінюються за первісною вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

Товариство застосовує наступні терміни корисного використання основних засобів для розрахунку амортизації:

Клас основних засобів	Строк планової корисності експлуатації ОЗ, (років)
будівлі та споруди	від 15 – 20 років
машини та обладнання	від 5 – 10 років
транспортні засоби	від 5 – 10 років
меблі та обладнання	від 4 – 10 років
інші основні засоби	від 4 – 10 років

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 33%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.6. Облікові політики щодо оренди

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.8.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть

враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

3.8.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

3.8.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на фонд оплати праці працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні нарахування на поточне нарахування заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

3.9. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.9.1 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- г) суму доходу можна достовірно оцінити;
- д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

3.9.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.9.3. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

3.9.4. Умовні зобов'язання та активи

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

4. 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 відрізнятись 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.

4.1. 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.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

4.2. 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».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери 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.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

4.4. 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 та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожен звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається 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.

4.6. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які

вимагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Станом на 31.12.2019 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 15% річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial>.

Підприємство продисконтувало фіндопомогу від засновника (субординований борг) в розмірі 1500 тис грн на дату баланса 31.12.18 року і на протязі 2019 року амортизувало дисконт.

4.7. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий,	Вхідні дані
---	---------------------	-------------------------	-------------

справедливою вартістю		дохідний, витратний)	
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня

5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

У разі надходження вигідних для продажу пропозицій та очікуваних вхідних грошових потоків (для даних 2-го рівня ієрархії) Товариство може продати Інструменти капіталу, що знаходяться на його балансі та утримуються для торгівля, щоб покращити свій фінансовий стан.

5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019
Дата оцінки	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-	-	-
Інструменти капіталу	-	-	-	-	-	-	-	-
Фінансова оренда	-	-	-	-	-	-	-	-

5.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

За 2019 рік переведень між рівнями ієрархії не було.

5.5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю, станом на 31.12.2018 та 31.12.19р, наведена у таблиці

Фінансові активи:	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2018	2019	2018	2019
1	2	3	4	5
Інструменти капіталу	-	-	-	-
Грошові кошти	1592	3	1592	3
Фінансова оренда	-	-	-	-

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва

інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6. Розкриття інформації яка міститься у фінансової звітності

6.1. Звіт про фінансовий стан

Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби – 1011,1012 рядки Балансу

Знос нараховується прямолінійним методом щомісячно.

Основні засоби відносимо до „основних засобів” згідно вимог МСФЗ за критерієм істотності – 6000грн.

Залишкова вартість основних засобів станом на 31.12.2019 року складає 163 тис. грн.

Залишкова вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2019 року складає 203 тис.грн.

Грошові кошти

Станом на 31.12.2019 року на поточному рахунку у банку обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 3 тис. грн. Поточний рахунок відкрито у банку АТ «ПРИВАТБАНК».

	31 грудня 2018	31.12.2019
Каса та рахунки в банках, в грн.	1592	3
Каса та рахунки в банках, в долл. США	-	-
Банківські депозити, в долл. США	-	-
Всього	1592	3

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

Поточний рахунок відкритий для грошових безготівкових розрахунків Товариства у відділенні АТ «ПРИВАТБАНК», який має надійний кредитний рейтинг. Ризики втрати коштів мінімальний. Станом на 31.12.2019 року Товариство не має перешкод до грошових коштів на банківських рахунках.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами

Станом на 31.12.2019 року у Звіті про фінансовий стан Товариства відображено дебіторську заборгованість за виданими авансами у розмірі 460 тис.грн., що оцінюється за справедливою вартістю та складається із попередньої оплати послуг, що будуть надані Товариству до кінця 1 кварталу 2020 року та складається з

ФОП КОСТЕНОК В.П. в сумі 69 тис грн за послуги передачі повідомлень по дог. N1810008121;

Леоненко Є.М. ФОП в сумі 24 тис грн за доробку кредитного модуля novikredyty.com.ua;

ТОВ "УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ" в сумі 181 тис грн за послуги "Кредитна звітність"

Дебіторська заборгованість в сумі 186 тис грн утворилася протягом 2019 року і буде погашена на початку 2020 року.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість	31.12.2018	31.12.2019
----------------------------	------------	------------

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	2348	11203
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	509	3867
ВСЬОГО	2857	15070

Інша поточна дебіторська заборгованість у розмірі 11203 тис. грн. утворилась як залишок від суми виданих та непогашених кредитів та нарахування штрафних санкцій.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів у розмірі 3867 тис грн утворилась внаслідок нарахування відсотків за користування кредитом.

Для відшкодування можливих витрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій) Компанія формує резерв. При формуванні страхового резерву компанія керується принципом пріоритету економічного змісту операцій. Елементи розрахункової бази страхового резерву класифікуються за 5 категоріями ризику, зокрема за строками прострочення, які обумовлюють рівень знецінення:

I – строк платежу ще не настав, знецінення 0%;

II- прострочення 30-60 днів, знецінення 20%;

III – прострочення 60-90 днів, знецінення 50%;

IV - прострочення 90-180 днів, знецінення 100%;

V - прострочення більше 180 днів, повне знецінення.

Прострочена дебіторська заборгованість відсутня. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

Класифікація дебіторської заборгованості здійснюється групуванням дебіторської заборгованості за строками її непогашення із встановленням коефіцієнта сумнівності для кожної групи.

Група 1	Група 2	Група 3	Група 4	Група 5
Строк оплати по виданих кредитах не настав	Строком непогашення по виданих кредитах від 30 до 60 днів	Строком непогашення по виданих кредитах від 60 до 90 днів	Строком непогашення по виданих кредитах від 90 до 120 днів	Після закінчення строку позовної давності
	Коефіцієнт сумнівності -20%	Коефіцієнт сумнівності -50%	Коефіцієнт сумнівності 100%	Повне знецінення
684 тис грн	319 тис грн	215 тис грн	5043 тис грн	-

Коефіцієнт сумнівності встановлюється Товариством виходячи з фактичної суми безнадійної дебіторської заборгованості за попередні звітні періоди. Дебіторська заборгованість відображається в сумі, вказаній в рахунку, за мінусом резервів під сумнівні борги та під знецінення цієї заборгованості.

Станом на 31.12.2019 року резерв під очікувані кредитні збитки Товариство склав 5528 тис грн(рядок 1520 балансу).

Власний капітал

Станом на 31.12.2019 року загальний розмір власного капіталу Товариства складає суму 6842 тис. грн., з яких статутний капітал становить 5000 тис. грн. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) становить 342 тис. грн., додатковий капітал у вигляді поворотної фінансової допомоги, наданої засновниками ТОВ «КВЕРТИ-ІНВЕСТ», ТОВ «СМ ІНВЕСТМЕНТ», отриманої на умовах субординованого боргу 1500 тис.грн.

I. Власний капітал	31.12.2018	31.12.2019
Зареєстрований (пайовий) капітал	3000	5000
Капітал у дооцінках		
Додатковий капітал	1500	1500
Резервний капітал	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	40	342
Неоплачений капітал	-	-
Усього за розділом I	4540	6842

За результатами 2019 року Нерозподілений прибуток Товариства становить 342 тис. грн.

Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	31 грудня 2018	31 грудня 2019
Торговельна кредиторська заборгованість	275	848
Розрахунки з бюджетом	9	72
Інші поточні зобов'язання	0	2530
Заробітна плата та соціальні внески	6	30
Поточні забезпечення	9	50
Всього кредиторська заборгованість	299	3530

Станом на 31.12.2019 року торговельна та інша кредиторська заборгованість Товариства становить 848 тис. грн. (рядок 1615), що складається із зобов'язань Товариства за отримані послуги у 2019 року та буде погашена у 1 кварталі 2020 року та складається із зобов'язань Товариства перед:

ТОВ "АДМІТАД" в розмірі 132 тис грн за послуги з лідогенерації;

ТОВ 'ДЕЛЬТА М. БІЗНЕСОВІ РІШЕННЯ' в розмірі 30 тис грн за надання бізнес та ін.інформації за клієнтами;

Кормаченко С.О.ФОП в розмірі 115 тис грн за Послуги по розміщенню РІМ;

ФОП Пшеслінська О.О. за інформаційно-консультаційні послуги в розмірі 205 тис грн;

ТОВ «СМ Інвестмент» за отримані інформаційні послуги в розмірі 178 тис грн

та іншими суб'єктами господарювання, послуги яких в сумі 188 тис грн були використані в господарській діяльності ТОВ «ФК «НОВІ КРЕДИТИ» наприкінці 2019 року та будуть погашені в 2020 році.

Поточні забезпечення Товариства становлять 50 тис. грн. (рядок 1660) та складаються із забезпечення резерву відпусток.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 1620 рядок Балансу. Станом на 31.12.2019 року сума, яка обліковується за рядком 1620 Балансу становить 72 тис. грн. В тому числі заборгованість за нарахований за результатами діяльності за 2019 рік податок на прибуток складає 66 тис. грн і буде сплачений в строк, встановлений законодавством. Також за рядком 1620 Балансу обліковується заборгованість за ПДФО та воєнним збором в розмірі 6 тис грн. Податки буде сплачено при виплаті заробітної плати за грудень 2019 року.

Станом на 31.12.2019 року сума яка обліковується за рядком 1625 Балансу становить 5 тис. грн. Це поточна заборгованість за нарахованим ЄСВ.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці – 1630 рядок Балансу становить 25 тис.грн. Загальний фонд оплати праці за 2019 рік склав 874 тис.грн. Довгострокової кредиторської заборгованості, станом на 31.12.2019 року, у Товариства немає.

Станом на 31.12.2019 року сума яка обліковується за рядком 1690 Балансу становить 2530 тис грн. Це поточна заборгованість за отриманою безвідсотковою поворотною фінансовою допомогою від засновників Товариства. Фіндопомога використовувалась для поточних господарських потреб підприємства і надавалась на строк менше року.

6.2. Звіт про сукупні доходи Дохід від реалізації

	2019	2018
Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	11023	647
Всього доходи від реалізації	11023	647

Собівартість реалізації

	2019	2018
Виробничі витрати	0	0
Витратні матеріали	0	0
Витрати на персонал	0	0
Амортизація	0	0
Зміни у залишках незавершеного виробництва та готової продукції	0	0
Інші	0	0
Всього	0	0

Інші доходи, інші витрати

Інші доходи	2019	2018
Доходи від реалізації іноземної валюти	0	0
Доходи від операційної оренди активів	0	0
Дохід від зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості	0	0
Інші операційні доходи	8965	77
Відшкодування раніше списаних активів	0	0
Доходи від субсидії	0	0
Всього	8965	77
Інші витрати	2019	2018
Благодійність	0	0
Збитки від реалізації запасів	0	0
Представницькі витрати	0	0

Штрафи, пені	0	0
Витрати від зменшення корисності дебіторської заборгованості	0	0
Інші операційні витрати	7800	0
Збитки від курсових різниць	0	0
Зменшення корисності необоротних активів	0	0
Фінансові витрати	5526	2
Збитки від зменшення корисності запасів	0	0
Витрати на дослідження	0	0
Збитки від реалізації необоротних активів	0	
Всього	13326	2

Витрати на збут

	2019	2018
Витрати на персонал	0	0
Маркетинг та реклама	0	0
Інші	0	0
Всього витрат на збут	0	0

Адміністративні витрати

	2019	2018
Витрати на персонал	901	87
Відрахування на соціальні заходи	184	19
Матеріальні витрати	27	1
Амортизація основних засобів і	81	11
Інші операційні витрати	5108	635
Всього адміністративних витрат	6301	753

Фінансові доходи та витрати

	2019	2018
Процентні доходи		
Процентний дохід за борговими цінними	-	-
Відсотки на депозитному рахунку в банку	7	80
Всього процентні доходи	-	-
Процентні витрати		
Банківські кредити та овердрафти	-	-
Фінансовий лізинг	-	-
Всього процентні витрати	7	80

6.3. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2019 рік складено у відповідності із вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. У звіті відображено грошові потоки, які виникали за 2019 рік, згідно з поділом діяльності на операційну, інвестиційну та фінансову.

Надходження від боржників по штрафним санкціям – рядок 3035 -2212 тис грн. протягом 2019 року.

Повернення кредитів – рядок 3055 -11597 тис. грн. протягом 2019 року.

Інші надходження від операційної діяльності (рядок 3095) відображається надходження коштів, що надходили Товариству для здійснення операційної діяльності – 7688 тис.грн.

Витрачання на оплату за товари, роботи, послуги (рядок 3100) відображається витрачання на оплату постачальникам послуг і матеріалів – 5132 тис.грн.

На оплату праці (рядок 3105) перераховано 678 тис.грн.

Соціальні відрахування (рядок 3110) – 184 тис.грн.

Інші податки і збори із заробітної плати (рядок 3118) складає 162 тис.грн.

Прибуток за 2018 рік (рядок 3116) сплачений в розмірі 9 тис. грн.

Видача позик (рядок 3155) становить суму 20702 тис.грн.

Інші витрати (рядок 3190) 756 тис.грн.

Надходження нарахованих процентів на депозит (рядок 3215) складе 7 тис. грн.

Надходження внесків в статутний капітал у розмірі 2000 тис. грн відображається в рядку 3300.

Надання фінансової допомоги від засновників (рядок 3305) 3237 тис грн. Та її повернення (рядок 3350) 707 тис. грн

Грошові потоки в іноземній валюті відсутні.

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

6.4. Звіт про власний капітал

Товариство складає Звіт про власний капітал, де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО.

Звіт про зміни у власному капіталі за 2019 рік включає таку інформацію:

-загальний сукупний прибуток за період

-для кожного компоненту власного капіталу, зіставлення вартості на початок і кінець періоду.

Станом на 31 грудня 2019р. розмір власного капіталу Товариства становить 6842 тис. грн. Структура власного капіталу наступна:

	2018 р.	2019 р.
Зареєстрований капітал	3000	5000
Капітал у дооцінках	-	-
Додатковий капітал (Емісійний дохід)	1500	1500
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	40	342
Неоплачений капітал	-	-
Всього власний капітал	4540	6842

Статутний капітал збільшено станом на 31 грудня 2019 року до 5000 тис.грн. Сплачено засновниками внесків в статутний капітал 2000 тис.грн протягом року.

Інших змін у власному капіталі протягом 2019 року не було.

Протягом 2019 року, дивіденди не нараховувались. Інші виплати учасникам не здійснювались.

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови

Станом на 31 грудня 2019 року Товариство від власного імені і за власний рахунок не являється учасником судових процесів та проти Товариства не висувалися претензії та відсутні будь-які судові позови.

В ході нормального ведення бізнесу Товариство час від часу може отримати претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво Товариства вважає, що суттєві збитки за позовами не будуть понесені.

7.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових

інструментів, втрати та резерви під звітні періоди, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат екстремальний нестабільності, що склалась на дати балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дати балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як дуже низький, тому кредитний збиток не був визнаний при оцінці цих активів. Враховуючи той факт, що поточна дебіторська заборгованість буде погашена протягом 2019 року, очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0».

7.3. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени наглядового персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;

Інформація про пов'язаних осіб керівника

П.І.Б. керівника та його прямих родичів	Код за ЄДРПОУ юр.особи щодо якої існує пов'язаність	Повна назва юр.особи щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юр. Особи щодо якої існує пов'язаність	Частка в стат. Капіталу пов'язаної особи %	Посада в пов'язаній особі
Соловей Тамара Глібовна	42016636	Товариство з обмеженою відповідальністю «СМ ІНВЕСТМЕНТ»	02068 м.Київ, пр.Петра Григоренка, 5-А	50	Засновник

Протягом 2019 року Товариство не здійснювало операції з пов'язаними сторонами, що виходять за рамки звичайного операційного циклу діяльності. Жодна з операцій не включала особливих умов та не було надано, чи отримано жодних гарантій.

До провідного управлінського персоналу відносяться директор, головний бухгалтер. Заробітна плата керівництву Товариства та іншому управлінському персоналу за період з 01.01.2019 по 31.12.2019 р. нарахована у сумі 129 тис. грн. і виплачена вчасно.

7.4. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на

непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з фінансовими ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких фінансових ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

7.4.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість (в тому числі позики).

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Кредитний ризик для грошових коштів, що розміщені на рахунках банків, є незначним, оскільки Товариство має справу з банками з високою репутацією та зовнішніми кредитними рейтингами, що підтверджують їх високу якість.

Станом на 31 грудня 2019 року кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату. Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості, Товариство розглядає будь-яку зміну кредитної якості дебітора з моменту первинного її виникнення до звітної дати.

7.4.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та

валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Ринковий ризик являє собою ризик знецінення фінансових інструментів, що утримуються Товариством для продажу внаслідок ринкових змін. Товариство зазнає впливу ринкового ризику через формування портфеля ринкових фінансових інструментів. Для Товариства суттєвим є ринковий ризик, а саме ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів, що утримуються для продажу та оцінюються за справедливою вартістю.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

7.4.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ліквідності

-збалансованість активів за строками реалізації з зобов'язаннями за строками погашення

-утримання певного обсягу активів в ліквідній формі

-встановлення внутрішнього обмеження обсягу залучених коштів для фінансування діяльності

-збалансування вхідних та вихідних грошових потоків

За попередні періоди та 2019 рік не було виявлено безнадійних або сумнівних боргів, тому необхідності в корегуваннях не було. На кожну звітну дату Товариство оцінює рівень сумнівних боргів та робить корегування резерву сумнівних боргів.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31.12.2019р	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Поточна фінансова допомога	0	0	2530	0	0	2530
Торговельна кредиторська заборгованість	0	0	848	0	0	848

сума жарка кількість	0	0	0	0	0	0
	0	0	3378	0	0	3400
к. по числа 31 2018 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Від 5 років	Всього
страхові банки	-	-	-	-	-	-
залишки та сепаративна кількість	-	299	-	-	-	299
	-	299	0	-	-	299

5. Управління капіталом

Товариство ретельно здійснює управління капіталом як основну діяльність та методи розробки її управлінських рішень, з метою збільшення ефективності використання капіталу з гарантованими а також забезпеченням ефективності його використання, діяльності Товариства. Цілі та цілісний рішень, що відносяться до структури капіталу, а також інтереси його зняти, ретельно здійснює управлінням першочередно. Метою управління капіталом має бути максимізація вартості і збільшення управління капіталом, а також контроль за змінами у звітному періоді; ухвалення рішення щодо використання й аналізу використання усіх витрат; розроблення стратегії управління капіталом.

За період з 01 січня по 31 грудня 2019 року не було змін у відношенні до управлінням. Управлінський персонал здійснює контроль за структурою капіталу за кількістю коштів і вартості. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структури та можливі ризики. За збережених виконаних Товариство здійснює розподілення капіталу шляхом залучення нових капіталу або фінансування, а також виконати довгострокові та поточні зобов'язання. Товариство може здійснювати розподілення капіталу шляхом змін структури капіталу. Співвідношення капіталом може коригуватися з урахуванням змін у стратегічному середовищі, цінах ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямоване на досягнення наступних цілей: зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб зникли наслідки збільшення, який мав для учасників Товариства та викласти іншим заінтересованим сторонам; забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню ліміту на вихід з Товариства, що відображає рівень ризику; збереження коштів до капіталу, встановлення розподілом і забезпечення вартості Товариства функціонувати в якості безперервного діяльного підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління якого здійснюється, дорівнює капіталу, відображенню в балансі.

Капітал Товариства станом на 31 грудня 2019 року складається з власного капіталу в сумі 6842 тис. грн., який належить учасникам, що складає з себе статутний капітал (3500) тис. грн., нерозподілений прибуток - 342 тис. грн., та додатковий капітал - 1500 тис. грн. Додатковий капітал відносно до вартості про надання переважної фінансової допомоги заставі згідно з актом «КВЕП-ІІІ-ІІІІ-ІІ», отриманій на умовах субординованості згідно з пунктом 1504 н, статтею № 5 розділу 2018 року.

Станом на 31 грудня 2019 року розмір власного капіталу Товариства становить 6842 тис. грн., що відображено в балансі Товариства згідно з розділами VII та XI Положення про державний реєстр банків, установах, що затверджено Рішенням Національного банку України щодо здійснення його розподілення у сфері ринку фінансових інструментів від 28.08.2016 року № 41.

7.6. Події після балансу

Події після дати балансу - це сприятливі та несприятливі події, що відбуваються від дати сукупної дати затвердження фінансових звітів до випуску, навіть якщо ці події відбуваються

після оприлюднення прибутку чи іншої вибіркової фінансової інформації Керівництво Товариства встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10. Корируючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, не коригуючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду.

Між датою складання та затвердження фінансової звітності жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності за 2019 рік та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Директор

Головний бухгалтер

Соловей Т.Г.

Макогон І.Ю.

