

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

Адресат : НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ, УЧАСНИКАМ ТА КЕРІВНИЦТВУ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ» Код за ЄДРПОУ 42152351 (далі – Товариство), що додається, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі) та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик за рік, що закінчився на зазначену дату.

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

Основа для думки із застереженням

Структура власності

Виявлено факт набуття "НОВОЛАБ" (25.11.2020) істотної участі у Товаристві шляхом опосередкованого (через ТОВ "КВЕРТИ-ІНВЕСТ") володіння 33,6 % у його статутному капіталі. Звертаємо увагу, що набуття, або збільшення істотної участі потребує погодження Національного банку, якщо особа, яка набуває або збільшує істотну участь у фінансовій установі, є кінцевим або прямим власником істотної участі у фінансовій установі

Відповідно до інформації, розміщеної на сайтіб Нацкомфінпослуг, "НОВОЛАБ" не отримувало погодження набуття істотної участі у Товаристві шляхом опосередкованого володіння 33,6 % у його статутному капіталі.

Відповідно до вимог підпункту 5 статті 9 Закону про фінансові послуги юридична чи фізична особа, яка має намір набути істотної участі у фінансовій установі (крім корпоративного інвестиційного фонду) або збільшити її таким чином, що зазначена особа буде прямо чи опосередковано володіти або контролювати 10, 25, 50 і 75 відсотків статутного (складеного) капіталу такої фінансової установи чи права голосу придбаних акцій (часток) в органах фінансової установи, зобов'язана отримати письмове погодження.

На звітну дату питання щодо що набуття/збільшення істотної участі у статутному капіталі Товариства погоджено не було.

Подія після дати балансу

Національним банком України до Товариства було надіслано листа від 22.03.2021 №27-0025/24127 із запитом щодо набуття істотної участі без погодження та необхідності призначення довірених осіб.

В свою чергу Товариством у відповідь на лист НБУ від 22.03.2021 №27-0025/24127 на період процедури письмового погодження набуття та збільшення опосередкованої істотної участі запропоновані кандидатури осіб, із числа яких буде призначено довірени особи, яким буде надано право брати участь у голосуванні з питань діяльності Товариства, а саме:

Від ТОВ «НОВАЛАБ»:

- Громадянка України Березовська Надія Іванівна, зареєстрована за адресою: 02121, м. Київ, вул. Декабристів, буд. 5, кв. 328; паспорт НМ 608780, виданий Харківським РУ ГУ МВС України в м. Києві 27.12.1997 року;
- Громадянин України Глущенко Андрій Олександрович, зареєстрований за адресою: 02096, м. Київ, вул. Новодарницька, буд. 3/15, гуртожиток; паспорт СЮ 025648, виданий Веселівським РВ УМВС України в Запорізькій обл. 12.01.2007 р.;

Від Дубовика Дениса Миколайовича:

- Громадянка України Подгорнова Альона Леонідівна, зареєстрована за адресою: 07354, Київська обл., Вишгородський район, село Нові Петрівці, вул. 1-го Травня, буд.15; паспорт 002508575, орган, що видав 3228, дата видачі 07.11.2018 р.
- Громадянка Білорусі, Дубовик Катерина Вікторівна, зареєстрована за адресою: 02081, м. Київ, вул. Урлівська, буд. 34, кв. 274; посвідчення особи, яка потребує додаткового захисту СР 000274, дійсне до 29.03.2023 р..

Таким чином, на нашу думку Товариство вчиняє всі необхідні дії для погодження істотної участі у статутному капіталі Товариства відповідно до вимог підпункту 5 статті 9 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 12 липня 2001 року.

Операції з пов'язаними особами

У період з 01.01.2020 по 31.12.2020 року Товариством здійснювались наступні операції (крім операцій з оплати праці) з пов'язаними сторонами (див. табл. №1):

Таблиця № 1
(грн.)

№	Найменування контрагенту	Характер пов'язаності	Оборот по дебету	Оборот по кредиту	Заборгованість на 31.12.2020 р.	
					Дт	Кт
1	КВЕРТИ-ІНВЕСТ ТОВ 42085317 (фінансова допомога)	Засновник	-	271 180,00	-	949 680,00
2	СМ ІНВЕСТМЕНТ ТОВ 42016636 (фінансова допомога)	Засновник	-	301 000,00	-	1 543 650,00
Разом:				572 180,00	-	2 493 330,00

Товариство не в повній мірі розкриває в Примітках до фінансової звітності за 2020 рік інформацію про пов'язані сторони - п.18 та п.19 МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Відсутність вищезазначених розкриттів є суттєвим та не всеохоплюючим, але не надає користувачам фінансової звітності повної інформації про стан розрахунків з пов'язаними сторонами Товариства.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»), та підготували звіт незалежного аудитора відповідно вимог МСА 700-720. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс

PMСЕБ”) та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов’язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

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

Відповідність статутного та власного капіталу вимогам законодавства

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

Статутний капітал відображений у Звіті про фінансовий стан – рядок 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал», та складає 6 000 тис. грн., що складає 20 % валюти балансу.

Власний капітал відображений у Звіті про фінансовий стан - рядок 1420 фінансової звітності, та складає 8 893 тис. грн., що становить 30 % валюти балансу.

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

Інша інформація: Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

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

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

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

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

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

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

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

- складання фінансової звітності відповідно до застосовної концептуальної основи фінансового звітування та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський

персонал визначить потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки;

- та оцінку здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі, а також доречності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та відповідності розкриття питань, що стосуються безперервності діяльності. Пояснення відповідальності управлінського персоналу за таку оцінку повинно містити опис, якщо використання припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку є прийнятним.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю.
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

Інші питання

Ми проводили аудит фінансової звітності Товариства за попередній звітний період, при цьому бала сформована модифікована думка. При формуванні думки за звітний період ми керувались міжнародними стандартами аудиту (МСА).

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

Ми розглянули операції Товариства після звітної дати, при цьому не отримано свідчень про існування подій, які не були відображені у фінансової звітності Товариства та які б мали суттєвий вплив на розуміння фінансового стану Товариства за результатами звітного періоду.

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи наміру/потреби ліквідації або припинення. Управлінський персонал Товариства планує вживання заходів для покращення показників діяльності та розвитку Товариства у майбутньому. Зібрані докази та аналіз діяльності не дають аудитору підстав сумніватися в здатності Товариства безперервно продовжувати свою діяльність.

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

II. Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

Основні відомості про Товариство

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»
Код ЄДРПОУ	42152351
Місцезнаходження юридичної особи	02055, м. Київ, проспект Петра Григоренка, буд. 5-А
Дата державної реєстрації	23.05.2018
Основні види діяльності	Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування; Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)
Наявні ліцензії	НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ; НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ
Чисельність працівників	16 (шістнадцять)
ПІБ, найменування посади керівника, відповідального за фінансово-господарський стан	Соловей Тамара Глібовна
Відповідальна особа за ведення бухгалтерського обліку	Макогон Ірина Юріївна
Веб сторінка	https://novikredyty.com.ua/

Інформація про статутний та власний капітал Товариства

На звітну дату статутний капітал Товариства становить 6 000 тис.грн.

Протягом звітного періоду розмір статутного капіталу Товариства не змінювався.

На звітну дату розмір власного капіталу Товариства за даними фінансової звітності становить 8 893 тис. грн. і складається з зареєстрованого капіталу – 6 000 тис. грн., додаткового капіталу – 1500 тис.грн. та нерозподіленого прибутку – 1393 тис.грн.

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

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

III. Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму

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

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

Ключовий партнер з аудиту

Скрипніченко Г.С.

Директор
ТОВ АФ «Блискор»

Кушнір Р.С.

Адреса аудитора: Україна, 07300, Київська область, м. Вишгород, «КАРАТ» Промисловий майданчик, буд. 5-А

Дата аудиторського висновку: 24 травня 2021 року

Дата (рік, місяць, число) **2020** **12** **31**

КОДИ	
за ЄОП	8036300000
за КОПФГ	240
за КВЕД	64.92

Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НОВІ КРЕДИТИ"**
 Територія **Дарницький р-н м.Києва**
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**
 Вид економічної діяльності **інші види кредитування**
 Середня кількість працівників **16**
 Адреса, телефон **вулиця ПЕТРА ГРИГОРЕНКА, буд. 5/А, ДАРНИЦЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 02068** **2420467**
 Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2),
 прощові 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 2020** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	203	296
первісна вартість	1001	227	353
накопичена амортизація	1002	24	57
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	163	146
первісна вартість	1011	230	260
знос	1012	67	114
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	366	442
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1	-
Виробничі запаси	1101	1	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	460	107
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	3 867	8 923
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	11 203	18 156
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	3	2 405
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	3	1 246
Виплати майбутніх періодів	1170	-	1
Відстрочені перестраховики у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	15 534	29 592
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	15 900	30 034

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	6 000
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	342	1 393
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	6 842	8 893
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	5 528	10 522
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	5 528	10 522
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	5 000
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	848	2 780
розрахунками з бюджетом	1620	72	235
у тому числі з податку на прибуток	1621	66	231
розрахунками зі страхування	1625	5	6
розрахунками з оплати праці	1630	25	32
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	50	56
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	2 530	2 510
Усього за розділом III	1695	3 530	10 619
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	15 900	30 034

Керівник

Е.П. Соловей
Тамара Глібовна

Соловей Тамара Глібовна

Головний бухгалтер

Соловей Тамара Глібовна

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

Згідно з оригіналом Соловей



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

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
42152351		

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

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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	25 790	11 023
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	25 790	11 023
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	2 146	8 965
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(10 031)	(6 301)
Витрати на збут	2150	(291)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(11 340)	(7 800)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	6 274	5 887
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	18	7
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(16)	(5 526)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(4 994)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1 282	368
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(231)	(66)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1 051	302
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	1 051	302

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	13	27
Витрати на оплату праці	2505	1 125	901
Відрахування на соціальні заходи	2510	194	184
Амортизація	2515	80	81
Інші операційні витрати	2520	20 250	12 907
Разом	2550	21 662	14 100

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

ЕП Соловей
Тамара Глібовна

Соловей Тамара Глібовна

Головний бухгалтер

Соловей Тамара Глібовна



Згідно з
орієнтованими
даними

Соловей Т.

Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НОВІ КРЕДИТИ"**
 (найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
 за Рік 2020 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	2 796	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1 756	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	22 386	11 597
Інші надходження	3095	15 894	7 688
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(7 028)	(5 132)
Праці	3105	(667)	(678)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(200)	(184)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(224)	(171)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(66)	(9)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(158)	(162)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(35 382)	(20 702)
Інші витрачання	3190	(2 926)	(756)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-3 595	-6 126
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	18	7
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	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	18	7
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	979	2 000
Отримання позик	3305	5 000	3 237
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	5 979	4 530
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2 402	-1 589
Залишок коштів на початок року	3405	3	1 592
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 405	3

ЕП Соловей
Тамара Глібовна

Керівник

Соловей Тамара Глібовна

Головний бухгалтер

Соловей Тамара Глібовна

Згідно з рішенням

Соловей Т. Г.



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	1 000	-	-	-	-	(1 000)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	1 000	-	1 000
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	1 000	-	-	-	1 051	-	-	2 051
Залишок на кінець року	4300	6 000	-	1 500	-	1 393	-	-	8 893

ЕП Соловей
Тамара Глібовна

Керівник

Соловей Тамара Глібовна

Головний бухгалтер

Соловей Тамара Глібовна

Згідно з
оригіналом

Соловей Т.



ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»

Зміст

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ за МСФЗ за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	3
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	6
1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ	6
2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	7
2.1. Концептуальна основа фінансової звітності.....	7
2.2. Припущення про безперервність діяльності	8
2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення	8
2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності	9
2.5. Звітний період фінансової звітності	9
3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	9
3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності	9
3.2. Загальні положення щодо облікових політик	9
3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів	10
3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів	16
3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток	17
3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань	19
3.7. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності.....	19
3.8. Вплив на облікову політику Товариства змін до діючих МСФЗ та набуття чинності новими.....	21
4. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ.....	23
4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.....	24
4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Компанії	24
4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів	24
4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів	25
4.5. Використання ставок дисконтування	25
4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів	26
4.7. Судження щодо ризиків, пов'язаних з податковим та іншим законодавством.....	27
5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ.....	27
5.1. Принципи оцінки за справедливою вартістю	27
5.2. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.....	28

6.	ОСНОВНІ ЗАСОБИ та ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ	30
7.	ГРОШОВІ КОШТИ.....	31
8.	ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ.....	31
9.	ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ.....	32
10.	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.....	32
11.	ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ	33
12.	ДОХОДИ.....	34
13.	ВИТРАТИ.....	35
14.	ЧИСТИЙ ПРИБУТОК.....	35
15.	РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ.....	35
15.1.	<i>Умовні зобов'язання.....</i>	<i>36</i>
15.2.	<i>Розкриття інформації про пов'язані сторони.....</i>	<i>38</i>
15.3.	<i>Цілі та політики управління фінансовими ризиками</i>	<i>39</i>
15.4.	<i>Управління капіталом</i>	<i>42</i>
15.5.	<i>Події після Балансу.....</i>	<i>43</i>

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ за МСФЗ за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Звіт про фінансовий стан

Тис.грн.

Актив	Код рядка	На 31 грудня 2020 року	На 31 грудня 2019 року
Нематеріальні активи	1000	296	203
первісна вартість	1001	353	227
накопичена амортизація	1002	(57)	(24)
Основні засоби	1010	146	163
первісна вартість	1011	260	230
знос	1012	(114)	(67)
Усього за розділом I	1095	442	366
Запаси	1100	-	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	107	460
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	8923	3867
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	18156	11203
Гроші та їх еквіваленти	1165	2405	3
Рахунки в банках	1167	1246	3
Витрати майбутніх періодів	1170	1	-
Усього за розділом II	1195	29592	15534
Баланс	1300	30034	15900

Пасив	Код рядка	На 31 грудня 2020 року	На 31 грудня 2019 року
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	6000	5000
Додатковий капітал	1410	1500	1500
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1393	342
Усього за розділом I	1495	6842	8893
Довгострокові забезпечення	1520	10522	5528
Усього за розділом II	1595	10522	5528
Короткострокові кредити банків	1600	5000	-
товари, роботи, послуги	1615	2780	848
розрахунками з бюджетом	1620	235	72
у тому числі з податку на прибуток	1621	231	66
розрахунками зі страхування	1625	6	5
розрахунками з оплати праці	1630	32	25
Поточні забезпечення	1660	56	50
Інші поточні зобов'язання	1690	2510	2530
Усього за розділом III	1695	10619	3530
Баланс	1900	30034	15900

Звіт про сукупний дохід

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

(тис грн)

Стаття	Код рядка	2020 рік	2019 рік
	1	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	25790	11023

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»
Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2020 року

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050		
Валовий :			
прибуток	2090	25790	11023
збиток	2095		
Інші операційні доходи	2120	2146	8965
Адміністративні витрати	2130	(10031)	(6301)
Витрати на збут	2150	(291)	-
Інші операційні витрати	2180	(11340)	(7800)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	6274	5887
збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	18	7
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(16)	(5526)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(4994)	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1282	368
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(231)	(66)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1051	302
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	2020 рік	2019 рік
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	1051	302

Звіт про зміни у власному капіталі

(тис грн)

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Усього власний капітал
1	2	3	4	5	6	7	8
Залишок на 01 січня 2019 року	4000	5000	1500	342	-	-	6842

Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	4005	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 01 січня 2019 року	4095	5000	1500	342		6842
Чистий прибуток (збиток) за 2020 рік	4100			1051		1051
Інший сукупний дохід	4110					
Розподіл прибутку:						
Виплати власникам (дивіденди)	4200					
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205					
Відрахування до резервного капіталу	4210					
Внески учасників:						
Внески до капіталу	4240	1000			(1000)	
Погашення заборгованості з капіталу	4245				1000	1000
Вилучення капіталу: Викуп акцій(часток)	4260					
Інші зміни в капіталі	4290					
Разом змін в капіталі	4295	1000		1051		2051
Залишок на 31 грудня 2020 року	4300	6000	1500	1393		8893

*Звіт про рух грошових коштів
(за прямим методом)*

(тис грн)

Стаття	Код рядка	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2796	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1756	2212
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	22386	11597
Інші надходження	3095	15894	7688
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(7028)	(5132)
Праці	3105	(667)	(678)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(200)	(184)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(224)	(171)
<i>Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток</i>	<i>3116</i>	<i>(66)</i>	<i>(9)</i>
<i>Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів</i>	<i>3118</i>	<i>(158)</i>	<i>(162)</i>
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(35382)	(20702)
Інші витрачання	3190	(2926)	(756)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-3595	-6126
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	18	7
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	18	7
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	979	2000

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»
Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2020 року

Отримання позик	3305	5000	3237
Витрачання на: Погашення позик	3350	-	707
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	5979	4530
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2402	-1589
Залишок коштів на початок року	3405	3	1592
Залишок коштів на кінець року	3415	2405	3

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ

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;*

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

Органами управління Товариства є:

- Директор – виконавчий орган Товариства.

Станом на 31 грудня 2020 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 6000 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;

Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме надання послуг з факторингу від 21.05.2020 р. відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №949 від 21.05.2020 р.

Стратегічні цілі Товариства. Компанія прагне поліпшити свою позицію на фінансовому ринку, зайняти провідне місце в даному сегменті, підтримуючи у довгостроковій перспективі конкурентоспроможність на фінансовому ринку України. На ринку з високим рівнем конкуренції Товариство обрало активну модель поведінки: використовує нові можливості, а не реагує на зміни, які вже відбулися.

Метою діяльності Товариства є отримання прибутку шляхом ефективного використання власних та залучених коштів.

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Концептуальна основа фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного 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 рік, що закінчився 31 грудня 2020 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 01 січня 2020 року, що офіційно оприлюднені 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 станом на 01 січня 2020 року, 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. 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. На дату затвердження звітності Товариство функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаному зі світовою економічною кризою. Поліпшення економічної ситуації в Україні буде значною мірою залежати від ефективності фіскальних та інших заходів, що здійснюються урядом України. У зв'язку з відсутністю чіткого плану заходів уряду по виходу з кризи, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства обслуговувати і сплачувати свої борги по мірі настання термінів їх погашення.

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. Про так коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Функціональною валютою і валютою подання звітності є українська гривня. Дану фінансову звітність складено в тисячах гривень, округлених до цілих тисяч, якщо не зазначене інше.

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" не проведено.

2.4.Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 16 лютого 2020 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.5.Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2020 року.

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1.Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають 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 Компанії розроблена та затверджена керівником Компанії відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Компанія 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.

Керівництвом Товариства було прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з 1 січня 2016 року (застосування МСФЗ раніше дати набуття чинності дозволяється). Зокрема, нові вимоги до класифікації фінансових активів і зобов'язань.

З 1 січня 2019 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, основаною 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 Компанії.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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).

3.3.2. Компанія визнає такі категорії фінансових активів:

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 придбається 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.

3.3.3. Компанія 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 Компанія оцінює їх за їхньою справедливою вартістю, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

3.3.4 Подальша оцінка фінансових інструментів
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 намір здійснювати контроль за компанією, акціями чи корпоративними правами якої володіє. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від змін справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнається у прибутках або 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. З 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 кон'юнктури 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 урахування наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

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 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 валюти, 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 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 від розміру ризиків.

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

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та 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 проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2 цих Приміток. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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 банку (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації)

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.

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 Компанія стає стороною контрактних відносин щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

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 Компанія 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.

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.

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

3.3.5. Зобов'язання

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

- Компанія сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Компанія 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.

3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Компанія 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

Компанія визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується 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 20 000 грн.

Первісно Компанія оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянувши доречіс застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати справедливую вартість або переоцінку доцільную собівартість основних засобів.

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

Компанія 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 Компанії нараховується прямолінійним методом з використанням таких строків корисного використання:

- будівлі - 20 років
- машини та обладнання - 5 років
- комп'ютери - 2 роки
- інвентар, меблі - 4 роки
- інші основні засоби - 12 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. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав. Якщо відповідно до правовстановлюючого документа строк дії права користування нематеріального активу не встановлено, такий строк корисного використання визначається Товариством самостійно, але не може становити менше двох та більше 10 років.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Компанія оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Компанія 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, Компанія 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 податку на прибуток

3.5.1. Поточний податок на прибуток

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний і попередні періоди оцінюються в сумі, що очікується до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам. Відповідно дана сума розраховується на основі податкових ставок та положень податкового законодавства, що діють або оголошені на дату балансу. Нарахування поточного податку на прибуток здійснюється згідно з українським податковим законодавством на основі оподатковуваного доходу і податкових витрат, відображених Компанією у її податкових деклараціях.

В 2019 році ставка податку на прибуток підприємства складала 18 %.

В 2020 році ставка податку на прибуток підприємства складала 18 %.

3.5.2. Відстрочені податкові активи та відстрочений податок на прибуток

Відстрочений податок на прибуток нараховується за методом зобов'язань станом на дату складання фінансової звітності щодо всіх тимчасових різниць між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю, відображеною для цілей фінансової звітності.

Відстрочені податкові активи визнаються щодо всіх оподатковуваних різниць та перенесення на наступні періоди невикористаних податкових активів і невикористаних податкових збитків, якщо є ймовірним отримання майбутнього оподатковуваного прибутку, щодо якого можна використати оподатковувані тимчасові різниці, а також перенесені в наступні періоди невикористані податкові активи і невикористані податкові збитки, з винятком ситуації:

1. коли відстрочений податковий актив пов'язаний з оподатковуваними тимчасовими різницями від первісного визнання активу чи зобов'язання в господарській операції, що не є об'єднанням компаній, та під час здійснення операцій не впливає ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток, до якого можна застосувати тимчасову різницю.

2. щодо всіх оподатковуваних тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні й асоційовані підприємства, частками в спільній діяльності у випадку, коли існує ймовірність, що тимчасова різниця буде сторнована в найближчому майбутньому, і буде отриманий оподатковуваний прибуток, до якого можна застосувати тимчасову різницю.

На кожну дату складання балансу Товариство переглядає балансову вартість відстрочених податкових активів і зменшує їх балансову вартість, якщо більше не існує ймовірності одержання достатнього оподатковуваного прибутку, що дозволив би реалізувати частину або всю суму такого відстроченого податкового активу. Невизнані раніше відстрочені податкові активи переоцінюються Товариством на кожну дату фінансової звітності і визнаються тоді, коли виникає ймовірність одержання в майбутньому оподатковуваного прибутку, що дає можливість реалізувати відстрочений податковий актив.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визнаються за податковими ставками застосування яких очікується у році, в якому відбудеться реалізація активу чи погашення зобов'язання, на основі чинних або оголошених на дату фінансової звітності податкових ставок і положень податкового законодавства.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання підлягають взаємозаліку при наявності повного юридичного права зарахувати поточні податкові активи в рахунок поточних податкових зобов'язань, якщо вони стосуються податків на прибуток, накладених тим самим податковим органом на той самий суб'єкт господарювання

Приймаючи до уваги нестабільність податкової політики держави, оцінка відстрочених податкових активів та зобов'язань проводилась на основі суджень керівництва Товариства, що базувалось на інформації, яка була у його розпорядженні на момент складання даної фінансової звітності.

3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.6.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Компанія 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.

3.6.2. Виплати працівникам

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

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

3.7.1. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигод 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 виdatки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди 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 і відповідні доходи.

3.7.2. Витрати за позиками

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

3.7.3. Умовні зобов'язання та активи

Компанія 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 вигод є ймовірним.

3.7.4. Пов'язані особи

Визначення пов'язаних осіб розкривається у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'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;

До провідного управлінського персоналу відносяться директор, головний бухгалтер. Заробітна плата керівництву Товариства та іншому управлінському персоналу за період з 01.01.2020 по 31.12.2020 р. нарахована у сумі 149,6 тис. грн. і виплачена вчасно.

3.8. Вплив на облікову політику Товариства змін до діючих МСФЗ та набуття чинності новими

Товариство застосовує такі нові стандарти, тлумачення, зміни до стандартів, включаючи спричинені ними зміни до інших стандартів, з датою початкового застосування 1 січня 2020 року при складанні цієї фінансової звітності:

Концептуальна основа фінансової звітності - у новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ;

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» - зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ;

МСБО 10 «Події після звітного періоду»; МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»; МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»; МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій»; Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування»; Основи для висновків МСФЗ 17 «Страхові контракти» - у всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів».

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»; МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»; МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» - зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.

Поправки:

змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи;

обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування;

не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи;

вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.

Застосування цих стандартів не має суттєвого впливу на цю фінансову звітність.

3.8.1. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Зміни до стандартів, ефективна дата застосування яких настає з 01 січня 2021 року:

МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти, МСФЗ 16 Оренда – зміни стосуються обліку хеджування, розкриттю інформації та зміни договірних грошових потоків;

Зміни до стандартів, ефективна дата застосування яких настає з 01 січня 2022 року:

МСБО 16 «Основні засоби» - зміни стосуються заборони вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія планує використати актив до його цільового використання

МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» - уточнення, щодо «витрат на виконання договору»

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань, а також актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 - Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 - Поправка уточнює характер комісійної винагороди, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 - Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41 - Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13

Зміни до стандартів, ефективна дата застосування яких настає з 01 січня 2023 року:

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду

МСФЗ 17 «Страхові контракти» - основні вимоги: виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17; спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан; вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях; спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17

Керівництво Товариства достроково не застосовує зміни до стандартів та вважає, що зазначені зміни не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства в майбутньому.

4. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

При підготовці фінансової звітності Компанія 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 Компанії 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 умов, керівництво Компанії 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 Компанії;
- 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 Компанії посилається на прийнятні наведені далі джерела та враховує їх у низхідному порядку:

- 1) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- 2) 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 вимоги інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу обліку та прийнятті 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 Компанії

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, існуючій економічній ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з урахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

- 1) 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

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

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

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 Компанії 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 Компанії фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5. 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 31.12.2020 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або запроваджено ліквідаційну комісію, становила 6% 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) розмірі 1500 тис грн на дату балансу 31.12.18 року і на протязі 2020 року амортизувало дисконт.

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків 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.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

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 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.

4.7. Судження щодо ризиків, пов'язаних з податковим та іншим законодавством

Законодавство України щодо оподаткування та здійснення господарської діяльності по операціям факторингу, відступлення прав вимог продовжує розвиватися. Законодавчі акти та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх тлумачення залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів державної влади та інших органів державного управління. Не рідко точки зору різних органів на певне питання відрізняються. Товариство вважає, що воно дотримувалося всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки і відрахування були сплачені або нараховані. Водночас існує ризик того, що операції й інтерпретації того, що не були поставлені під сумнів державними органами в майбутньому, хоча цей ризик значно зменшується з плином часу. Неможливо визначити суму непред'явлених позовів, що можуть бути пред'явлені, якщо такі взагалі існують, або ймовірність будь-якого несприятливого результату.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

5.1. Принципи оцінки за справедливою вартістю

Товариство класифікує оцінки за справедливою вартістю за допомогою ієрархії справедливої вартості:

рівень 1: ціни котирувань на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;

рівень 2: вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активів або зобов'язань або прямо, або опосередковано

рівень 3: вхідні дані активів або зобов'язань, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати.

Кращим свідченням справедливої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання є ціни котирування на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо ціни котирування легко і регулярно доступні (за допомогою біржі, дилера, брокера, промислової групи, служби інформації про ціни або регулювального агентства) та відображають фактичні й регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами. Справедлива вартість визначається як ціна, узгоджена між зацікавленим покупцем та зацікавленим продавцем в операції незалежних сторін. Мета визначення справедливої вартості для фінансового інструмента, який відкрито купується та продається на активному ринку - отримати ціну, за якою відбулась би операція на дату балансу з цим інструментом (тобто без модифікації або перепакуння інструмента) на найсприятливішому активному ринку, до якого суб'єкт господарювання має безпосередній доступ. Проте суб'єкт господарювання коригує ціну на сприятливішому ринку для відображення будь-яких розходжень кредитного ризику контрагента між різними інструментами, які відкрито купуються та продаються на цьому ринку, та інструментом, що його оцінюють. Існування опублікованих цін котирування на активному ринку є, як правило,

найкращим доказом справедливої вартості і якщо вони існують, їх застосовують для оцінки фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Товариство визнає справедливу вартість, застосовуючи методи оцінювання. Такі методи базуються на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні), посиленні на поточну справедливу вартість іншого ідентичного інструмента, аналізі дисконтованих грошових потоків. Мета застосування методів оцінювання – визначити, якою була б ціна операції на дату оцінки в обміні між незалежними сторонами, виходячи із звичайних міркувань бізнесу. Справедлива вартість оцінюється на основі результатів застосування методів оцінювання, в яких максимально враховуються ринкові показники (та якомога менше – дані, специфічні для компанії). Періодично Товариство обстежує методи оцінювання та перевіряє їх на обґрунтованість, застосовуючи ціни спостережених поточних ринкових операцій з такими самими інструментами, або на основі інших доступних спостережених ринкових даних.

Компанія 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.

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

<i>Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю</i>	<i>Методики оцінювання</i>	<i>Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)</i>	<i>Вхідні дані</i>
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів з розміщенням до 3-х місяців та депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»
Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2020 року

	справедливою вартістю на дату оцінки.		остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Дата оцінки	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019		
Дебіторська заборгованість	-	-	-	-	460	107	460	107
Права грошових вимог до боржників за виданими кредитами	-	-	-	-	18156	11203	18156	11203
Дебіторська заборгованість за нарахованими процентами за користування кредитом					8923	3867	8923	3867

У 2020 році переведень між рівнями ієрархії не було.

Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2019	Придбання/зростання (продажі/зменшення)	Залишки станом на 31.12.2020	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Поточна дебіторська заборгованість	460	-353	107	-
Права грошових вимог до боржників за виданими кредитами	18156	6953	11203	-
Інша поточна дебіторська заборгованість (нараховані проценти за користування кредитом)	3867	5056	8923	

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.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2020	2019	2020	2019
Права грошових вимог до боржників за виданими кредитами	18156	11203	18156	11203
Інша поточна дебіторська заборгованість (нараховані проценти за користування кредитом)	8923	3867	8923	3867
Поточна дебіторська заборгованість	107	460	107	460
Грошові кошти	2405	3	2405	3

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. Додаткову інформацію щодо зміни справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з урахуванням ризиків наведено у прикладі 16.3.

6. ОСНОВНІ ЗАСОБИ та ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Станом на звітну дату та попередній звітний період Товариство має на балансі основні засоби.

Багатофункціональний пристрій HP	6 500,04
Ноутбук HP-250	10 635,18
Ноутбук HP-250 Intel	10 635,19
Ноутбук HP-250 Intel	10 490,04
Ноутбук HP-250 Intel HD	11 200,02
Ноутбук HP-250 Intel HD	11 200,02
Ноутбук HP-250 Intel HD	11 200,02
Ноутбук HP-250 Intel HD	11 200,02
Ноутбук HP-250 Intel HD	11 200,02
Ноутбук HP-250 Intel HD	11 200,02
Ноутбук HP-250 Intel HD	10 511,66
Ноутбук HP-250 Intel HD	10 511,66
Ноутбук HP-250 Intel HD	10 511,66
Ноутбук HP-250 Intel HD	10 511,66
Ноутбук HP-250 Intel HD	10 511,65
Ноутбук HP-250 Intel HD	10 511,66
Ноутбук HP 250G7 15,6	22 673,04
Ноутбук HP-250 Dark Ash Silver	12 480,00
Ноутбук HP-250 Dark Ash Silver	12 682,80
МНМА	43 848,62
Всього, грн:	260 214,98

7. ГРОШОВІ КОШТИ

<i>Розрахункові рахунки в банках</i>	<i>Станом на 31 грудня 2020, грн</i>	<i>Станом на 31 грудня 2019, грн</i>
Поточний рахунок в національній валюті	1	3
Депозитний рахунок в національній валюті	1245	-

Станом на 31.12.2020 року грошові кошти Товариства представлені коштами на поточних і депозитних рахунках в банку, які обліковуються за номінальною вартістю в сумі 1 246 318,05 грн.

8. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

<i>Найменування</i>	<i>Станом на 31 грудня 2020</i>	<i>Станом на 31 грудня 2019</i>
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	107	460

Станом на 31.12.2020 дебіторська заборгованість Товариства в сумі 107 262,36 грн. є поточною. Дана заборгованість в сумі представлена у вигляді передплати постачальникам послуг, товарів для ведіння господарської діяльності товариства. Сумнівної, простроченої та безнадійної заборгованості на звітну дату не має. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу. Станом на звітну дату Товариство проаналізувало на індивідуальній основі дебіторську заборгованість стосовно необхідності створення резерву під збитки, та визначила, що не має необхідності у створенні резерву під збитки.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю *Дебіторська заборгованість*

Дебіторська заборгованість	31.12.2019	31.12.2020
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	11203	18156
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	3867	8923
ВСЬОГО	15070	27079

Інша поточна дебіторська заборгованість у розмірі 18 156 тис. грн. утворилась як залишок від суми виданих та непогашених кредитів та нарахування штрафних санкцій.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів у розмірі 8 923 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.

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
<i>Строк оплати по виданих кредитах не настав</i>	<i>Строком непогашення по виданих кредитах від 30 до 60 днів</i>	<i>Строком непогашення по виданих кредитах від 60 до 90 днів</i>	<i>Строком непогашення по виданих кредитах від 90 до 120 днів</i>	<i>Після закінчення строку позовної давності</i>
	Коефіцієнт сумнівності - 20%	Коефіцієнт сумнівності - 50%	Коефіцієнт сумнівності - 100%	Повне знецінення
2108 тис грн	794 тис грн	451 тис грн	5111 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 31.12.2020 року резерв під очікувані кредитні збитки Товариство скла 10522 тис грн(рядок 1520 балансу).

9. ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Поточні фінансові інвестиції в Компанії відсутні.

10. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31.12.2020 року загальний розмір власного капіталу Товариства склав суму 8893 тис. грн., з яких статутний капітал становить 6000 тис. грн. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) становить 1393 тис. грн., додатковий капітал у вигляді поворотної фінансової допомоги, наданої засновниками ТОВ «КВЕРТИ- ІНВЕСТ», ТОВ «СІ ІНВЕСТМЕНТ», отриманої на умовах субординованого боргу 1500 тис.грн.

I. Власний капітал	31.12.2019	31.12.2020
Зареєстрований (пайовий) капітал	5000	6000
Додатковий капітал	1500	1500
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	342	1393

Усього за розділом I	6842	8893
-----------------------------	------	------

За результатами 2020 року Нерозподілений прибуток Товариства становить 1393 тис. грн.

Формування Резервного капіталу статутом ТОВ "ФК "Нові Кредити" і Законом України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю" не передбачено.

Рішення по формуванню резервного капіталу, у разі необхідності, як то викуп самим Товариством частки Учасника (частина 1 ст. 25 ЗУ "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю"), приймається загальними зборами учасників Товариства. Тому наказ про облікову політику Товариства не може бути підставою для створення резервного капіталу. Наразі ТОВ "ФК "Нові Кредити" не має необхідності у формуванні резервного капіталу.

11. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

<i>Найменування</i>	<i>Станом на 31 грудня 2020 року</i>	<i>Станом на 31 грудня 2019 року</i>
Короткострокові кредити банків	5000	-
Поточна кредиторська заборгованість за:		848
-товари, роботи, послуги	2780	
- розрахунками з бюджетом	235	72
- з податку на прибуток	231	66
- розрахунки зі страхування	6	5
- розрахунками з оплати праці	32	25
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	56	50
Інша поточна заборгованість(фіндопомога)	2510	2530

Станом на 31.12.2020 року торгівельна кредиторська заборгованість Товариства становить 2780 тис. грн. (рядок 1615), що складається із зобов'язань Товариства за отримані послуги у 2020 року та буде погашена у 1 кварталі 2021 року та складається із зобов'язань Товариства перед:

Кормаченко С.О.ФОП в розмірі 86,7 тис грн за Послуги по розміщенню РІМ;

ФОП Пшеслінська О.О. за інформаційно-консультаційні послуги в розмірі 258 тис грн;

ТОВ «СМ Інвестмент» за отримані інформаційні послуги в розмірі 211,7тис грн

ФОП Донсков В.Е. за послуги реклами в інтернет в розмірі 154,6 тис. грн;

ДАТАГРУП ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО за послуги зв'язку в сумі 79 тис. грн;

МАКАРЕНКО А.А. ФОП за послуги по розміщенню РІМ в сумі 1257 тис грн;

СПА ФІНАНС ТОВ за за послуги по розміщенню РІМ в сумі 223,7 тис грн

та іншими суб'єктами господарювання, послуги яких в сумі 509,4 тис грн були використані в господарській діяльності ТОВ «ФК «НОВІ КРЕДИТИ» наприкінці 2020 року та будуть погашені в 2021 році.

Поточні забезпечення Товариства становлять 56 тис. грн. (рядок 1660) та складаються із забезпечення резерву відпусток.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 1620 рядок Балансу. Станом на 31.12.2020 року сума, яка обліковується за рядком 1620 Балансу становить 235 тис. грн. В тому числі заборгованість за нарахований за результатами діяльності за 2020 рік податок на прибуток складає 231 тис. грн і буде сплачений в строк встановлений законодавством. Також за рядком 1620 Балансу обліковується заборгованість за ПДФО та воєнним збором в розмірі 4 тис грн. Податки буде сплачено при виплаті заробітної плати за грудень 2020 року.

Станом на 31.12.2019 року сума яка обліковується за рядком 1625 Балансу становить 2 тис. грн. Це поточна заборгованість за нарахованим ЄСВ.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці – 1630 рядок Балансу становить 32 тис.грн. Загальний фонд оплати праці за 2020 рік склав 831,5 тис.грн. Довгострокової кредиторської заборгованості, станом на 31.12.2020 року, у Товаристві немає.

Станом на 31.12.2020 року сума яка обліковується за рядком 1690 Балансу становить 2510 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.

На звітну дату Товариство не має простроченої кредиторської заборгованості.

12. ДОХОДИ

<i>Доходи</i>	<i>2020 рік</i>	<i>2019 рік</i>
Дохід від реалізації фінансових послуг (рядок 2000)	25790	11023
Інші операційні доходи (рядок 2120)	2146	8965
Інші доходи (рядок 2220)	18	7
Разом доходів	27954	19995

Кредитування (від лат. *creditum* - позичка) - це надання в борг на певний строк грошових коштів (за умови їх повернення) зі сплатою відсотків. Дохід Товариства в нарахованих процентах за 2020 рік становить 25 790 тис грн. До інших операційних доходів віднесено продаж портфелю за договором факторингу в сумі 2146 тис грн.

До інших доходів в віднесено доходи від отриманих процентів на депозит в розмірі 18 тис грн за 2020 рік.

13. ВИТРАТИ

Адміністративні витрати	2020 рік	2019 рік
Оплата праці	774	825
Нарахування на заробітну плату	194	179
Отримані послуги	8519	5089
Інші послуги сторонніх організацій	384	50
Розрахунково-касове обслуговування	36	4
Амортизація	80	81
Резерв відпусток адміністративного персоналу	44	73
Всього адміністративні витрати	10031	6301
Витрати на збут		
Реклама в інтернеті	291	-
Фінансові витрати		
Нараховані відсотки за користування кредитами	16	-
Витрати на створення резервів	4994	5526
Всього фінансові витрати	5010	5526
Інші витрати		
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	11337	7800
інше	3	-
Всього інші витрати	11340	7800

Аналіз адміністративних витрат свідчить, що найбільшу питому вагу в адміністративних витратах у 2020 році складає витрати на оплату послуг сторонніх організацій.

14. ЧИСТИЙ ПРИБУТОК

За результатом діяльності в 2020 році Товариством отримано прибуток в розмірі 1282 тис грн. Витрати з податку на прибуток склали 231 тис грн. Чистий прибуток станом на звітну дату становить 1051 тис грн.

Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2020 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 2020 рік, згідно з поділом діяльності на операційну, інвестиційну та фінансову.

Надходження зі договорами факторингу – рядок 3000 – 2796 тис грн

Надходження від боржників по штрафним санкціям – рядок 3035 -1756 тис грн. протягом 2020 року.

Повернення кредитів – рядок 3055 -22386 тис. грн. протягом 2020 року.

Інші надходження від операційної діяльності (рядок 3095) відображається надходження коштів, що надходили Товариству для здійснення операційної діяльності – 15894 тис.грн.

Витрати на оплату праці, роботи, послуги (рядок 3100) відображається витрачання на оплату постачальникам послуг і матеріалів – 7028 тис.грн.

На оплату праці (рядок 3105) перераховано 667 тис.грн.

Соціальні відрахування (рядок 3110) – 200 тис.грн.

Інші податки і збори із заробітної плати (рядок 3118) складає 224 тис.грн.

Прибуток за 2019 рік (рядок 3116) сплачений в розмірі 66 тис. грн.

Видача позик (рядок 3155) становить суму 35382 тис.грн.

Інші витрати (рядок 3190) 2926 тис.грн.

Надходження нарахованих процентів на депозит (рядок 3215) складе 18 тис. грн.

Надходження внесків в статутний капітал у розмірі 979 тис. грн відображається в рядку 3300.

Отримання кредиту від іншої фінансової установи (рядок 3305) 5000 тис грн.

Грошові потоки в іноземній валюті відсутні.

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

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 2020 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 2020р. розмір власного капіталу Товариства становить 8893 тис. грн.

15. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

15.1. 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

Операційне середовище

Економіка України характеризуються низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Економіка України в значній мірі залежатиме від реформування адміністративної та правової систем. В наслідок цього, діяльності в Україні властиві ризики, яких не існує в умовах більш розвинених ринків.

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

Оподаткування

У результаті загальної нестабільної економічної ситуації регіональне і загальнодержавне податкове законодавство України постійно змінюються. Крім того, трапляються випадки їх непослідовного застосування, тлумачення і виконання. Недотримання законів та нормативних актів України може призвести до накладення серйозних штрафів і пені. В результаті майбутніх податкових перевірок можуть бути виявлені додаткові зобов'язання, які не будуть відповідати податкової звітності Компанії. Такими зобов'язаннями можуть бути власне податки, а також штрафи і пеня; та їх розміри можуть бути істотними. У той час як Товариство вважає, що воно відобразило всі операції у відповідності з чинним податковим законодавством, існує велика кількість податкових норм і норм валютного законодавства, в яких присутня достатня кількість спірних моментів, які не завжди чітко і однозначно сформульовані.

Судові позови

Станом на 31 грудня 2020 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.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариства визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

Товариство проводить роботу по погашенню заборгованості по придбаним грошових вимог до третіх осіб (боржників), що придбані по договорам відступлення (продажу) прав вимоги для подальшої реалізації, в тому числі з залученням приватних виконавців.

На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

15.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами 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 провідного управлінського персоналу Товариства;
 - близькі родичі особи, зазначеної вище;
 - компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товариства;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Компанії.

Інформація про перелік пов'язаних осіб станом на 31.12.2020, наведено нижче:

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 пов'язаної особи
Соловей Тамара Глібовна	42016636	Товариство з обмеженою відповідальністю «СМ ІНВЕСТМЕНТ»	02068 м.Київ, пр.Петра Григоренка, 5-А	50	Засновник

Також, протягом звітного року були проведені виплати управлінському персоналу (керівнику Товариства) та пов'язаній особі, які пов'язані з оплатою праці.

Протягом звітного періоду Товариство не брало на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед управлінським персоналом (керівником Товариства).

15.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінюватись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

З кінця 2019 року розпочалося поширення нового коронавірусу, який отримав назву COVID-19, здатного викликати важкі наслідки, що призводять до загибелі людини. На кінець 2019 р Всесвітня організація охорони здоров'я повідомляла про обмежене число випадків зараження COVID-19, але 31 січня 2020 року оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а 13 березня 2020 року - про початок пандемії з зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах. Заходи, що вживаються по всьому світу з метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності. На тлі цих подій відбулося істотне падіння фондових ринків, скоротилися ціни на сировинні товари, зокрема, істотно знизилася ціна нафти, відбулося ослаблення української гривні до долара США і Євро, і підвищилися ставки кредитування для багатьох компаній, що розвиваються. Незважаючи на те, що, на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

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 2020 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.

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. Де

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.

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.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Протягом 2020 року на балансі Товариства не обліковувалися фінансові інструменти номіновані в іноземній валюті.

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

Протягом 2020 року на балансі Товариства не обліковувалися фінансові інструменти розміщені у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою

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

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	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
Короткострокові позики	-		2510			2510
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	2780	-			2780

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»
Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2020 року

Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-					
Всього	-	2780	2510			5290
Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	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
Короткострокові позики	-	-	2530	-	-	2530
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	848	-	-	-	848
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
Всього	-	848	2530	-	-	3378

Для того щоб обмежити вище зазначені ризики, при виборі фінансових інструментів політика Товариства базується на високому рівні контролю з боку працівників Компанії з урахуванням вимог чинного законодавства України. Основною метою фінансових інструментів є залучення фінансування для операційної діяльності Товариства. Товариство мінімізує ризики диверсифікацій свого інвестиційного портфелю, аналізує фінансові активи перед їх покупкою і відстежує подальшу інформацію про ці активи, вкладаючи більшість своїх інвестицій з високими рейтингами надійності.

15.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб вона надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні йому складовим ризики.

На основі отриманих висновків Товариства здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Товариство дотримується вимог до розміру капіталу, встановлених нормативними актами:

Нормативний акт	Нормативний показник	Показник Товариства
-----------------	----------------------	---------------------

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»
Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2020 року

Пункт 1 Розділу XI. Положення про Державний реєстр фінансових установ, затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (зі змінами та доповненнями)	«Додатково до вимог, визначених розділом IV цього Положення, фінансова компанія повинна відповідати також таким вимогам: <i>наявність</i> у заявника на дату подання заяви <i>власного капіталу в розмірі:</i> <i>не менше ніж 3 млн грн для заявників, які планують надавати один вид фінансових послуг</i> , визначений у пункті 3 цього розділу; <i>не менше ніж 5 млн грн для заявників, які планують надавати два та більше видів фінансових послуг</i> , визначених у пункті 3 цього розділу.	8893 тис грн.
---	--	------------------

Капітал Товариства станом на 31 грудня 2020 року складається з власного капіталу в загальному обсязі 8893 тис.грн., який належить учасникам, що включає в себе статутний капітал в обсязі 6000 тис.грн., нерозподілений прибуток – 1393 тис.грн., та додатковий капітал - 1500 тис.грн. Додатковий капітал згідно договору про надання поворотної фінансової допомоги, наданої засновником ТОВ «КВЕРТИ- ІНВЕСТ», отриманої на умовах субординованого боргу у сумі 1500 тис грн . строком на 5 років у 2018 році.

Станом на 31 грудня 2020 року розмір власного капіталу Товариства становить 8893 тис.грн., що 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.

15.5. Події після Балансу

Події, які б могли вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Товариства між датою балансу і датою затвердження керівництвом фінансової звітності, підготовленої до оприлюднення, не відбувались.

Затверджено до випуску та підписано
«16» лютого 2020 року

Директор _____

Соловей Т.Г.

Головний бухгалтер _____

Макогон І.Ю.



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна
телефон: 0-800-505-240
факс +380 (44) 230-20-33, 253-77-50
e-mail: nbu@bank.gov.ua Код ЄДРПОУ 00032106

NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instytutska St., Kyiv, 01601, Ukraine
phone: 0-800-505-240
fax +380 (44) 230-20-33, 253-77-50.
e-mail: nbu@bank.gov.ua

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НОВІ КРЕДИТИ"

просп. Петра Григоренка, буд. 5-А
м. Київ, 02068, Україна
info@novikredyty.com.ua

*Щодо набуття істотної участі
без погодження та необхідності
призначення довірених осіб*

Національним банком України (далі – Національний банк) виявлено факт набуття "НОВОЛАБ" (Естонія) та збільшення Дубовиком Денисом Миколайовичем істотної участі у ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НОВІ КРЕДИТИ" (далі також – Товариство) без отримання письмового погодження органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг¹ (далі – письмове погодження).

Так, згідно з відомостями з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – ЄДР), станом на дату набуття ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НОВІ КРЕДИТИ" статусу фінансової установи², учасниками Товариства були ТОВ "СМ ІНВЕСТМЕНТ" (володіло 30 %) та ТОВ "КВЕРТИ-ІНВЕСТ" (володіло 70 %).

В свою чергу учасниками ТОВ "СМ ІНВЕСТМЕНТ" були та є громадяни України Соловей Тамара Глібовна та Макаренко Олександр Миколайович (володіють 50 % статутного капіталу ТОВ "СМ ІНВЕСТМЕНТ" та опосередковано 15 % статутного капіталу Товариства кожен).

Учасниками ТОВ "КВЕРТИ-ІНВЕСТ" були громадянин Білорусі Деніс Дубовик та громадянин України Андрушко Володимир Володимирович (володіли 33 % статутного капіталу ТОВ "КВЕРТИ-ІНВЕСТ" та опосередковано 23,1 % статутного капіталу Товариства кожен), та "НОВОЛАБ" (володіло 34 % статутного капіталу ТОВ "КВЕРТИ-ІНВЕСТ" та опосередковано 23,8 % статутного капіталу Товариства).

¹ згідно з частиною першою статті 21 Закону про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг (далі – Закон про фінансові послуги) державне регулювання ринків фінансових послуг, зокрема щодо ринку небанківських фінансових послуг (крім ринків цінних паперів та похідних (деривативів), професійної діяльності на ринку цінних паперів та діяльності у системі накопичувального пенсійного забезпечення) здійснюється Національним банком. Відповідно до абзацу другого пункту 7 прикінцевих положень Закону від 12.09.2019 № 79-ІХ "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг" Національний банк з 01.07.2020 є правонаступником Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг) у здійсненні повноважень та виконанні функцій з державного регулювання та нагляду у сфері ринків фінансових послуг у межах повноважень, встановлених Законом про фінансові послуги.

² відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 19.07.2018 № 1328



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Романюк Вадим Степанович
Сертифікат 3122842E6867E654040000063110000BF2A0000
Дійсний до: 18.08.2021 11:48:48

Національний банк України



27-0025/24127
від 22.03.2021 18:02

Відповідно до відомостей з ЄДР, починаючи з 06.11.2018 кількість учасників та/або їх частки у ТОВ "КВЕРТИ-ІНВЕСТ" декілька разів змінювалось³. Так, зокрема, з 31.01.2020 по 24.11.2020 єдиним учасником ТОВ "КВЕРТИ-ІНВЕСТ" був Денис Дубовик ("НОВОЛАБ" вийшло зі складу учасників).

При цьому, починаючи з 25.11.2020 учасниками ТОВ "КВЕРТИ-ІНВЕСТ" є Денис Дубовик (володіє 52 % статутного капіталу ТОВ "КВЕРТИ-ІНВЕСТ" та опосередковано 34 % статутного капіталу Товариства) та "НОВОЛАБ" (володіє 48 % статутного капіталу ТОВ "КВЕРТИ-ІНВЕСТ" та опосередковано 33,6 % статутного капіталу Товариства).

Таким чином, "НОВОЛАБ" 25.11.2020 знову набуло істотну участь у Товаристві шляхом опосередкованого (через ТОВ "КВЕРТИ-ІНВЕСТ") володіння 33,6 % статутного капіталу фінансової установи.

Звертаємо увагу, що набуття або збільшення істотної участі потребує погодження Національного банку, якщо особа, яка набуває або збільшує істотну участь у фінансовій установі, є кінцевим або прямим власником істотної участі у фінансовій установі⁴.

Кінцевим власником істотної участі є фізична особа, юридична особа, серед власників якої немає (не буде) інших власників істотної участі у фінансовій установі, щодо якої отримуються погодження набуття або збільшення істотної участі, публічна компанія⁵.

Відповідно до інформації, розміщеної на сайті⁶ Нацкомфінпослуг, "НОВОЛАБ" не отримувало письмового погодження набуття істотної участі у Товаристві шляхом опосередкованого володіння 33,6 % статутного капіталу Товариства. Пакет документів щодо отримання письмового погодження також не було подано до Національного банку України.

Крім того, Денис Дубовик також не звертався до Нацкомфінпослуг та Національного банку України за отриманням письмового погодження збільшення істотної участі у Товаристві шляхом опосередкованого (через ТОВ "КВЕРТИ-ІНВЕСТ") володіння 34 % статутного капіталу фінансової установи.

Відповідно до вимог підпункту 5 статті 9 Закону про фінансові послуги юридична чи фізична особа, яка має намір набуття істотної участі у фінансовій установі (крім корпоративного інвестиційного фонду) або збільшити її таким чином, що зазначена особа буде прямо чи опосередковано володіти або контролювати 10, 25, 50 і 75 відсотків статутного (складеного) капіталу такої фінансової установи чи права голосу придбаних акцій (часток) в органах фінансової установи, зобов'язана отримати письмове погодження, якщо інше не передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг. Отримання письмового погодження здійснюється з урахуванням таких вимог:

фінансова установа зобов'язана обов'язково письмово повідомляти власників істотної участі фінансової установи про необхідність письмового погодження⁷;

у разі коли особа набуває або збільшує свою істотну участь у фінансовій установі без отримання письмового погодження, зазначена особа не має права прямо чи опосередковано повністю чи частково користуватися правом голосу придбаних акцій (часток) та брати будь-яким чином участь в управлінні фінансовою установою⁸;

³ а саме: 06.11.2018, 05.11.2019, 31.01.2020, 25.11.2020

⁴ згідно з підпунктом 5 пункту 4 розділу I Порядку погодження набуття або збільшення істотної участі у фінансовій установі, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 04.12.2012 № 2531 (далі – Порядок)

⁵ згідно з пунктом 2 розділу I Порядку

⁶ <https://www.nfp.gov.ua/>

⁷ згідно з пунктом 39 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2014 № 913

⁸ згідно з частиною 9 статті 9 Закону про фінансові послуги



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Романюк Вадим Степанович
Сертифікат 3122842F6867F6540400000063110000BF2A0000
Дійсний до: 18.08.2021 11:48:48

Національний банк України



27-0025/24127
від 22.03.2021 18:02

у разі виявлення Національним банком факту набуття особою істотної участі у фінансовій установі без отримання письмового погодження, Національний банк призначає у двотижневий строк довірену особу, якій передається право брати участь у голосуванні⁹;

фінансова установа зобов'язана протягом десяти робочих днів з дати виявлення Національним банком факту набуття істотної участі у фінансовій установі без письмового погодження надіслати до Національного банку пропозиції щодо довіреної особи, якій передається право брати участь у голосуванні¹⁰;

рішення загальних зборів учасників, прийняті з порушенням зазначених вимог, не мають юридичної сили¹¹.

Враховуючи вищевикладене, керуючись частинами п'ятою та десятою статті 9 Закону про фінансові послуги, пунктом 2 розділу V Порядку, пропонуємо в строк до 05.04.2021:

письмово повідомити "НОВОЛАБ" про необхідність отримання письмового погодження набуття істотної участі у ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НОВІ КРЕДИТИ";

письмово повідомити Дениса Дубовика про необхідність отримання письмового погодження збільшення істотної участі у ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НОВІ КРЕДИТИ";

надіслати¹² до Національного банку пропозиції щодо осіб, з яких буде призначено довірених осіб, яким передаватиметься право брати участь у голосуванні (не менше двох осіб для кожного з власників істотної участі; або

надати обґрунтовані пояснення (з підтвердними документами) відсутності необхідності письмового погодження набуття "НОВОЛАБ" та/або збільшення Денисом Дубовиком істотної участі у ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НОВІ КРЕДИТИ".

Начальник управління
ліцензування фінансових компаній
Департаменту ліцензування
Національного банку України

Вадим РОМАНЮК

Микола Александров
230-19-73

*З обличчям
місто Львів*



⁹ згідно з частиною 10 статті 9 Закону про фінансові послуги

¹⁰ згідно з пунктом 2 розділу V Порядку

¹¹ згідно з частиною 11 статті 9 Закону про фінансові послуги

¹² відповідно до Постанови Національного банку від 21.12.2020 року № 161 у період дії карантину та обмежувальних заходів, пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби (COVID-19), небанківським фінансовим установам, з метою мінімізації негативного впливу таких обмежень на ринок небанківських фінансових послуг, дозволяється не подавати документи до Національного банку на паперових носіях за умови подання цих документів або їх електронних копій з накладеним кваліфікованим електронним підписом з дотриманням вимог законодавства України у сфері електронних довірчих послуг та електронного документообігу на електронну поштову скриньку Національного банку (nbu@bank.gov.ua)



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Романюк Вадим Степанович
Сертифікат 3122842F6867E6540400000063110000BF2A0000
Дійсний до: 18.08.2021 11:48:48

Національний банк України



27-0025/24127
від 22.03.2021 18:02

Вих. № 629
Від «1» квітня 2021 р.

Відповідь на лист № 27-0025/24127

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ» (далі – «Фінансова установа») висловлює Вам свою повагу та повідомляє стосовно Вашого листа щодо набуття та збільшення істотної участі учасниками ТОВ «КВЕРТИ-ІНВЕСТ», яке є одним із учасників Фінансової установи, (Дубовиком Денисом Миколайовичем (збільшення істотної участі опосередковано у Фінансовій установі з 23,1% до 36,4%) та ТОВ «НОВАЛАБ». Естонія(вибуло зі складу учасників ТОВ «КВЕРТИ-ІНВЕСТ» з 31.01.2020 р. відповідно і зі складу учасників Фінансової установи, а з 25.11.2020 р. набуло істотну опосередковану участь у Фінансовій установі у розмірі 33,6% через ТОВ «КВЕРТИ-ІНВЕСТ»).

Наступне:

1. Фінансова установа письмово повідомила Дубовика Дениса Миколайовича про необхідність отримання письмового погодження збільшення істотної участі (копія листа та документ про відправку додаються) та ТОВ «НОВАЛАБ» про необхідність отримання письмового погодження набуття істотної участі у ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ».
2. На період процедури письмового погодження набуття та збільшення опосередкованої істотної участі відповідно ТОВ «НОВАЛАБ» та Дубовиком Денисом Миколайовичем Фінансова компанія пропонує Національному банку України кандидатури осіб, із числа яких буде призначено довірені особи, яким буде надано право брати участь у голосуванні з питань діяльності Фінансової установи у такий період:

1) Від ТОВ «НОВАЛАБ»:

- Громадянка України Березовська Надія Іванівна, зареєстрована за адресою: 02121, м. Київ, вул. Декабристів, буд. 5, кв. 328; паспорт НМ 608780, виданий Харківським РУ ГУ МВС України в м. Києві 27.12.1997 року; реєстраційний номер облікової картки платника податків – 2105904365.
- Громадянин України Глущенко Андрій Олександрович, зареєстрований за адресою: 02096, м. Київ, вул. Новодарницька, буд. 3/15, гуртожиток; паспорт СЮ 025648, виданий Веселівським РВ УМВС України в Запорізькій обл. 12.01.2007 р.; реєстраційний номер облікової картки платника податків – 3036719752.

2) Від Дубовика Дениса Миколайовича:

- Громадянка України Подгорнова Альона Леонідівна, зареєстрована за адресою: 07354, Київська обл., Вишгородський район, село Нові Петрівці, вул. 1-го Травня, буд.15; паспорт 002508575 , орган, що видав 3228, дата видачі

07.11.2018 р. ; реєстраційний номер облікової картки платника податків – 3243903463.

- Громадянка Білорусі, Дубовик Катерина Вікторівна, зареєстрована за адресою: 02081, м. Київ, вул. Урлівська, буд. 34, кв. 274; посвідчення особи, яка потребує додаткового захисту СР 000274 , видане _____ дійсне до 29.03.2023 р.; реєстраційний номер облікової картки платника податків – 2850723200

Додатки:

З повагою,
Директор ТОВ «ФК «НОВІ КРЕДИ»



Т. Г. Соловей

Прочитано, пронумеровано та
скріплено відбитком печатки
33 аркуші
Директор ТОВ АФ "Блісфор"
Кушнір Р. С.

20

