



ФІН-АУДИТ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

01042, м. Київ, вул. Іоанна Павла II, буд. 4/6, корпус В, каб. 713, ЄДРПОУ 38354037,
П/р 26006052695244 в ПАТ КБ ПРИВАТБАНК МФО 320649

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансової звітності та звітних даних
Товариства з обмеженою відповідальністю
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»
станом на 31 грудня 2018 року

Звіт щодо фінансової звітності

Основні відомості про Товариство

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ»
Код ЄДРПОУ	42152351
Місцезнаходження юридичної особи	02068, м.Київ, ПРОСПЕКТ ПЕТРА ГРИГОРЕНКА, будинок 5-А
Дата державної реєстрації	23.05.2018
Основні види діяльності	64.92 Інші види кредитування
Чисельність працівників на звітну дату	2
ПІБ, найменування посади керівника, відповідального за фінансово- господарський стан	Соловей Тетяна Глібовна
Головний бухгалтер	Макогон Інна Юріївна
Кількість відокремлених підрозділів	-
Зареєстрований статутний капітал (грн.)	3 000 000 (три мільйони) грн. 00 коп.
Кількість засновників (осіб)	2 (дві) – юридичні особи

Думка аудитора із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ» (далі - Товариство), що включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився на зазначену дату, які додаються до цього аудиторського висновку та затверджені керівництвом Товариства.

На нашу думку, з урахуванням параграфу *«Обставини що призвели для висловлення думки із застереженням»* нашого звіту, фінансова звітність справедливо і достовірно відображає фінансовий стан Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НОВІ КРЕДИТИ» станом на 31 грудня 2018 року, його фінансові результати, рух грошових коштів та зміни власного капіталу за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основа для висловлення думки із застереженням

Аудит було здійснено відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, затверджених рішенням Аудиторської палати України в якості національних стандартів аудиту (надалі – МСА).

Також нами дотримані вимоги які викладені у «Кодексі етики професійних бухгалтерів» виданого Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та у розділі «Відповідальність аудитора» цього звіту.

Членами групи з виконання завдання і аудиторською фірмою в цілому дотриманий принцип незалежності.

З метою отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо фінансової звітності Товариства була перевірена наступна фінансова інформація за 2018 рік та інші дані які мають безпосереднє відношення до такої інформації:

- Статутні та реєстраційні документи;
- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 рік, Звіт про рух грошових коштів за 2018 рік, Звіт про власний капітал за 2018 рік, Примітки до річної фінансової звітності за 2018 рік та річні звітні дані за 2018 рік;
- Положення про облікові політики та його застосування;
- Структура бухгалтерської служби та документообіг;
- Регістри бухгалтерського обліку;
- Договори, банківські, касові та інші первинні документи;
- інші документи які характеризують фінансово-господарську діяльність.

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

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

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

- контроль якості виконання завдання;
- складання аудиторського висновку.

Міжнародні стандарти аудиту вимагають, щоб планування та виконання завдання з надання впевненості щодо фінансової звітності було спрямоване на одержання достатніх доказів щодо відсутності в звітах суттєвих помилок. Під час виконання завдання зроблено дослідження шляхом вибіркового тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих в фінансовій звітності Товариства. На нашу думку, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для складання аудиторського висновку про надання впевненості щодо річної фінансової звітності та звітних даних Товариства.

Аудиторський висновок складено згідно чинного законодавства України, на підставі Закону України «Про аудиторську діяльність», відповідно до МСА №700 Формулювання думки та складання звіту щодо фінансової звітності», МСА №705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора» та МСА №800 «Особливі міркування – аудити фінансової звітності яка складена відповідно до концептуальних основ спеціального призначення».

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

Обставини що призвели для висловлення думки із застереженням

Розкриття інформації у Примітках до фінансової звітності Товариства

Не розкрита інформація щодо Рядку балансу 1165 «Гроші та їх еквіваленти» - 1592 тис.грн. в частині грошових коштів у сумі 1014 тис.грн. на банківських депозитних рахунках, умов депозитних договорів, а також грошових коштів в дорозі в національній валюті у сумі 511 тис.грн.

Вищезазначені викривлення не є всеохоплюючими, не носять систематичного характеру і впливають лише на зміст Приміток до фінансової звітності Товариства.

Звіряння розрахунків з контрагентами

Перед складанням річної фінансової звітності Товариство в повній мірі не здійснило звіряння розрахунків з його контрагентами, а відповідно не були надані для перевірки такі акти звіряння розрахунків. Тому, отримати аудиторські докази про підтвердження наявності дебіторської і кредиторської заборгованостей, підтвердити їх реальність та провести будь-які важливі процедури є неможливим.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки щодо повноти та достовірності комплексу фінансової звітності.

Ключові питання аудиту

Оборотні активи Товариства оцінені за первісною вартістю за вирахуванням нарахованої амортизації, яка є наближеною до справедливої вартості на підставі вимог МСФЗ.

В звітному періоді не відбувалось знецінення активів Товариства у зв'язку з наявністю ознак знецінення.

Активи, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України відсутні.

Товариство не одержувало в звітному періоді доходів від інвестування активів.

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

Товариство не здійснювало істотних операцій з активами (більше ніж 10 % від загальної величини активів станом на останню звітну дату).

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

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

Товариство не входить до фінансової групи.

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

Формування статутного капіталу

Станом на 31.12.2018 розмір статутного капіталу Товариства визначено його статутом відповідає розміру який відображений у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

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

Засновники/учасники Товариства	Місцезнаходження Засновника/учасника	Частка (%)	Сума (грн.)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КВЕРТИ-ІНВЕСТ" Код ЄДРПОУ: 42085317	02099, м.Київ, Дарницький район, ВУЛИЦЯ БОРИСПІЛЬСЬКА, будинок 9	70,0	2 100 000,00
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СМ ІНВЕСТМЕНТ" Код ЄДРПОУ: 42016636	02068, м.Київ, Дарницький район, ПРОСПЕКТ ПЕТРА ГРИГОРЕНКА, будинок 5-А	30,0	9 000 000,00
РАЗОМ:		100,00	3 000 000,00

Здійснення внесків до статутного капіталу Товариства його засновниками/учасниками у сумі 3 000 000 (три мільйони) грн. 00 коп. підтверджено відповідними банківськими виписками, що становить 100.00 % заявленого статутного капіталу Товариства.

На звітну дату неоплачений капітал відсутній.

Власний капітал

Станом на 31.12.2018 розмір власного капіталу Товариства становить 4 540 тис.грн., і складається з статутного капіталу – 3 000 тис.грн., додаткового капіталу (субординований борг) – 1500 тис.грн. і нерозподіленого прибутку – 40 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 для заявників, які планують надавати один вид фінансових послуг.

Розкриття статей балансу

Рядок балансу 1000 «Нематеріальні активи» відображає залишкову вартість нематеріальних активів у сумі 63 тис.грн., накопичена амортизація – 0 тис.грн. Дана стаття балансу складається з вартості придбання програмного забезпечення.

Рядок балансу 1005 «Незавершені капітальні інвестиції» у сумі 70 тис.грн. відображає вартість придбаних, але не введених в експлуатацію основних засобів.

Рядок балансу 1010 «Основні засоби» відображає залишкову вартість основних засобів у сумі 86 тис.грн., накопичена амортизація – 11 тис.грн. Первісна вартість включає історичну вартість придбання та витрати пов'язані з придбанням та введенням в експлуатацію основних засобів.

Рядок 1130 Балансу «Дебіторська заборгованість за за виданими авансами» у сумі 173 тис. грн. відображає заборгованість контрагентів перед Товариством за виданими авансами, що становить 3,6% від вартості активів Товариства.

Рядок 1140 Балансу «Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів» у сумі 509 тис. грн. відображає суму нарахованих Товариством відсотків за наданими кредитами.

Рядок 1155 Балансу «Інша поточна дебіторська заборгованість» у сумі 2 348 тис. грн. відображає суму наданих позичальникам кредитів.

Рядок 1165 Балансу «Гроші та їх еквіваленти» у сумі 1592 тис.грн. відображає залишок грошових коштів на рахунках Товариства.

Рядок 1410 Балансу «Додатковий капітал» у сумі 1 500 тис. грн. відображає субординований борг Товариства перед ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КВЕРТИ-ІНВЕСТ" яке в свою чергу є його засновником. Дата виникнення субординованого боргу 27.12.2018, термін погашення 25.12.2023, або за вимогою кредитора.

Рядок 1615 Балансу «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги» у сумі 275 тис.грн. відображає заборгованість Товариства перед контрагентами і оцінюється за сумою первісного рахунку.

Судові позови в яких Товариство виступає позивачем чи відповідачем, відсутні.

Прострочені зобов'язання в Товаристві відсутні.

Події після дати балансу

За період з 31.12.2018 до дати цього висновку будь яких подій чи обставин, які не знайшли своє відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства не виявлено.

Виконання Товариством вимог законодавчих та нормативних актів

В цілому Товариство виконує вимоги передбачені п.4.3.1.1 – 4.3.1.19 Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює НАЦКОМФІНПОСЛУГ затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.02.2019 №257.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Товариства є відповідальним за підготовку та надання достовірної інформації для проведення аудиторської перевірки у відповідності з вимогами МСА № 210 «Узгодження умов завдань з аудиту».

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових та інших звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам; оцінку здатності Товариства продовжити свою безперервну діяльність, а також доречності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та відповідності розкриття питань, що стосуються безперервної діяльності, якщо це застосовне.

Відповідальними за наглядом над процесом фінансового звітування у звітному періоді є:

Директор - Соловей Тетяна Глібовна;

Головний бухгалтер – Макогон Інна Юріївна

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних

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

У звітному періоді нами перевірена кожна складова річних звітних даних Товариства станом на 31.12.2018, а саме:

- Титульний аркуш;
- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи;
- Інформація щодо активів фінансової установи;
- Інформація про великі ризики фінансової установи.

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

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

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

Під час аудиту не виявлено будь-яких невідповідностей між річними звітними даними та фінансовою звітністю Товариства за 2018 рік.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІН-АУДИТ»
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр АПУ	№4543 видане рішенням АПУ від 20.12.2012р. №262/3, чинне до 20.12.2022р.
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	№0106 від 13.02.2014р. рішенням НАЦКОМФІНПОСЛУГ №441, чинне до 30.11.2022р.
Адреса, телефон	01042, м. Київ, вул. Іоанна Павла II, буд. 4/6, корпус В, каб. 713
Договір на проведення аудиту	Від 04.03.2019 №01-15/25
Початок проведення аудиту	04.03.2019
Закінчення проведення аудиту	03.04.2019

Обмеження щодо розповсюдження

Звертаємо Вашу увагу на те, що даний висновок наданий Товариству для подання інформації регуляторному органу і не може бути використаний для інших цілей.

Директор ТОВ «ФІН-АУДИТ»

Г.С.Скрипніченко

Сертифікат серія № 003336 від 26.03.1998р. чинний до 29.11.2022р.

Дата надання висновку: 03 квітня 2019 року



Додаток 6
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями,
фінансовими установами – юридичними особами публічного
права, довірчими товариствами, а також юридичними
особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим
статусом не є фінансовими установами, але мають визначену
законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг
або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з
фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Титульний аркуш

Посада	Директор
Прізвище, ім'я, по батькові	Соловей Тамара Глібовна
Підпис	
Дата	22.02.2019

Контактна особа з питань складеної інформації	
Прізвище, ім'я, по батькові	Соловей Тамара Глібовна
Посада	Директор
Підрозділ	
Телефон із зазначенням коду ММТЗ	+380 932420467

Інформація фінансової установи за IV квартал квартал 2018 року

Дата на дату	22.02.2019	
Назва найменування юридичної особи	ТОВ "Фінансова компанія "Нові Кредити"	
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	42152351	
Номер Довідки про взяття на облік юридичної особи	ФК	1062
Вид фінансової послуги	(13.06) НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ	

Список документів паперової форми (із зазначенням сторінок) та файлів електронної форми, що додаються:

- Додаток 6. Інформація фінансової установи
- Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
- Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
- Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
- Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи
- Додаток 16. Інформація про великі ризики фінансової установи
- Ф.1. Баланс
- Ф.2. Звіт про фінансові результати
- Ф.3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
- Ф.4. Звіт про власний капітал

Голова фінансової установи



_____ (підпис)

Соловей Тамара Глібовна
(П. І. Б.)

Додаток 7
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за період з 2018 року

Найменування фінансової установи або лізингодавця - Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Нові Кредити"
Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодавця - 42152351

Вид фінансової послуги, що є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору(ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
Лізинг у повному, в тому числі лізинг фінансового кредиту	0	1781	Юридична особа, Резидент	2949	Гроші	888	893

Найменування установи або лізингодавця

Соловей Тамара Глібовна

(підпис)

(П. І. Б.)

Підписувач або особа,

який здійснює ведення бухгалтерського обліку

фінансової установи або лізингодавця

(підпис)

(П. І. Б.)



Додаток 12
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка
про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
з по 2018 року

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Нові Кредити", 42152351

Інформація про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

Вид споживача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності, резидент чи нерезидент)	Спосіб укладання договору (дистанційно або з безпосереднім контактом сторін)	Наявність кредитних посередників (кредитні брокери або кредитні агенти)	Кількість укладених договорів за період, шт.	Кредит/позики	Галузь народного господарства	Строк дії договорів	Сума договору (тис.грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
Фізична особа, Резидент	Дистанційно	Відсутні	1781	Кредит	Будівництво	до 30 днів	2949	888

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками

Вихідна сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Видано за період	Погашено за період	Сформовано резервів	Відступлено прав вимоги за виданими кредитами/позиками	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано		На кінець періоду
							пені/штрафи	проценти	
Всього по кредиту	0	2949	777	2	0	0	77	647	2894
Фізичні особи	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Юридичні особи	0	2949	777	2	0	0	77	647	2894
Юридичні особи (крім споживачів кредитів)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Юридичні особи за споживачами кредитів	0	2949	777	2	0	0	77	647	2894
Юридичні особи - суб'єкти підприємницької діяльності	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Голова фінансової установи

(підпис)

Соловей Тамара Глібовна

(П. І. Б.)

Бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

(підпис)

(П. І. Б.)



Максим Іванович Соловей

Додаток 14
 до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 10 розділу III)

Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи станом на 2018 року

Найменування	Номер рядка	Вартість, тис. грн
Вартість цінних паперів, що не перебувають в біржовому списку принаймні однієї з фондових бірж (у тому числі торгівля вексами на фондових біржах заборонена законодавством України), крім цінних паперів, емітованих або виланих центральними органами статистики, місцевими органами виконавчої влади, Національним банком України та Державною іпотечною установою, а також цінних паперів міжнародних фінансових організацій	010	0
Вартість цінних паперів та одержані, а також похідні цінні папери в розмірі 75 відсотків їх балансової вартості	020	0
Вартість заборгованості, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	030	682
Вартість наявних у структурі власності фінансової компанії конструкторів щодо взаємного контролю (устричних довгострокові інвестиції) однієї особи над іншою	040	0
Вартість фінансових інвестицій фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	050	2348
Власний капітал	100	3000
Власний капітал	110	0
Власний капітал	120	0
Власний капітал (неповернений збиток)	130	40
Власний капітал	140	0
Власний борг у тому числі:	150	0
Власний борг	151	0
Власний борг – учасників фінансової установи	152	1500
Власний борг – учасників фінансової установи	153	0
Власний борг на кваліфікований квартал зобов'язання щодо фінансування клієнтів (гарантії, поручительства, безвідклич зобов'язання з кредитування) (для фінансових компаній групи Б)	160	0
Власний борг зобов'язання зі строком погашення до 31 дня (для фінансових компаній групи Б)	170	0
Власний борг	180	0

Голова фінансової установи

Головний бухгалтер або особа, на яку ведення бухгалтерського обліку фінансової установи



_____ (підпис)
 Соловей Тамара Глібівна (П. І. Б.)

_____ (підпис)
 МАСОМАН З.Ю. (П. І. Б.)

Додаток 15
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 2 пункту 10 розділу III)

Інформація щодо активів фінансової установи станом на 2018 року

Назва	Код	Вартість, тис. грн
Вартість активів, у тому числі:		
грошові кошти в касі та в банках	010	1592
грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	011	511
грошові цінні папери та доходи, нараховані за ними	012	1081
грошові цінні папери, державними гарантовані, та доходи, нараховані за ними	013	0
грошові цінні папери з кредитування, які надані клієнтам	014	0
Вартість активів, у тому числі:	015	0
грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	020	682
грошові кошти, в тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах	021	0
грошові цінні папери, які перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України	022	0
грошові цінні папери	023	0
грошові цінні папери, які перебувають у біржовому списку, що ємитовано фінансовою компанією, більше ніж 50% яких належить державі або державним банкам	024	0
грошові цінні папери до складу інтегрованого портфеля іпотечних облігацій, ємитованих фінансовою компанією, більше ніж 50% яких належить державі або державним банкам	025	0
грошові цінні папери до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня)	026	0
Вартість активів, у тому числі:	027	682
грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	030	0
грошові цінні папери та доходи, якщо ємитовані акселерацією, цінні папери якого перебувають у біржовому реєстрі принаймні однієї з фондових бірж України	031	0
грошові цінні папери до боржників, які перебувають у біржовому списку хоча б однієї з фондових бірж України	032	0
грошові цінні папери до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня)	033	0
грошові цінні папери до боржників, за якими немає порушення режиму сплати	034	0
Вартість активів, у тому числі:	035	0
грошові цінні папери та доходи в банках вінісесних до категорії неплатоспроможних, та доходи, нараховані за ними	040	2567
грошові цінні папери до боржників, що не перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України, та інші корпоративні права	041	0
грошові цінні папери та доходи, якщо ємитовані акселерацією, цінні папери якого не перебувають у біржовому списку принаймні однієї з фондових бірж України	042	0
грошові цінні папери до боржників, за якими порушення режиму сплати не перевищує 60 календарних днів	043	0
грошові цінні папери за всіма видами наданих гарантій, поручительства	044	0
грошові цінні папери з кредитування, які надані клієнтам	045	0
грошові цінні папери	046	0
грошові цінні папери, залішкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів	047	219
грошові цінні папери, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	048	2348
грошові цінні папери до інших груп активів	049	0
Вартість активів	050	0

Інформація щодо рахунків фінансової компанії в банківських установах

Назва банківської установи	Код за ЄДРПОУ банку	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських металах)	Валюта рахунку (вид металу)	Термін погашення (для депозитних рахунків)	Номер рахунку	Група активів за ступенем ризику	Балансова вартість, тис. грн
ПРАЙМБАНК ПЛТ "ПРАЙМБАНК"	14360570	Поточний	Гривня	до 31 дня	26506056101467	1	67
ПРАЙМБАНК ПЛТ "ПРАЙМБАНК"	14360570	Депозитний	Гривня	до 31 дня	26503056101493	1	1013
ПРАЙМБАНК ПЛТ "ПРАЙМБАНК"	14360570	Депозитний	Гривня	до 31 дня	26503056101910	1	1

Структура інвестицій фінансової компанії

Найменування цінних паперів, корпоративні права	Найменування емітента або юридичної особи (для корпоративних прав)	Код за ЄДРПОУ (для осіб - резидентів)	Тип та категорія цінних паперів	Частка в статутному капіталі особи, %	Група активів за ступенем ризику	Найменування біржі (для цінних паперів)	Балансова вартість, тис. грн
---	--	---------------------------------------	---------------------------------	---------------------------------------	----------------------------------	---	------------------------------

Голова фінансової установи

Соловей Тамара Глібовна

(підпис)

(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено обов'язки бухгалтського обліку фінансової установи

(підпис)

(П. І. Б.)



Соловей Тамара Глібовна
Соловей Тамара Глібовна

Додаток 16
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 2 пункту 10 розділу III)

Інформація про великі ризики фінансової установи
станом на по 2018 року
Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Нові Кредити", 42152351

Вимоги особи або групи осіб	Вимоги фінансової установи	Обсяг вимоги фінансової установи, тис. грн	Фінансові зобов'язання фінансової установи	Обсяг фінансових зобов'язань фінансової установи, тис. грн	Питома вага в капіталі фінансової установи на дату складання довідки, %
-----------------------------	----------------------------	--	--	--	---

фінансової установи

бухгалтер або особа, на яку ведення бухгалтерського обліку установи



(підпис)
[Signature]
(підпис)

Соловей Тамара Глібівна
(П. І. Б.)

Масюгон Ірина Ігорівна
(П. І. Б.)

сума 8F220A9AA06576B01C95D9F1CE2173394A9997D5

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

КІЛЬКІСТЬ

ПІСЬО

Організаційно-правова форма господарювання
основної діяльності

КІЛЬКІСТЬ ПРАЦІВНИКІВ

ТЕЛЕФОН

Відомості виміру: тис.грн. без десяткового знака (окрім розділу
звітності про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)
форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з
копійками)

Зробити позначку «v» у відповідній клітинці:

Згідно з національними стандартами бухгалтерського обліку

або з міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

Товариство з обмеженою
відповідальністю "Фінансова за ЄДРПОУ
компанія "Нові Кредити"

за
КОАТУУ
за КОПФГ
за КВЕД
Контрольна
сума

КОДИ
12 квітня 2019 р.
42152351
8036300000
8F220A9AA06576B01C95D9F1CE2173394A9997D5

БАЛАНС
(Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2018 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
Необоротні активи			
Матеріальні активи	1000	0	63
Чиста вартість	1001	0	63
Накопичена амортизація	1002	0	0
Закінчені капітальні інвестиції	1005	0	70
Основні засоби	1010	0	86
Чиста вартість	1011	0	97
Засоби	1012	0	11
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Чиста вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
Засоби інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Чиста вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом часті в капіталі інших підприємств	1030	0	0
Фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Встрочені податкові активи	1045	0	0
Звіл	1050	0	0
Встрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Лишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Всього за розділом I	1095	0	219
Оборотні активи			
Засоби	1100	0	0
Товарні запаси	1101	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
виробництво	1102	0	0
продукція	1103	0	0
	1104	0	0
біологічні активи	1110	0	0
перестраховання	1115	0	0
одержані	1120	0	0
заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0
заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	173
податком	1135	0	0
з податку на прибуток	1136	0	0
заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	0	509
заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
поточна дебіторська заборгованість	1155	0	2348
фінансові інвестиції	1160	0	0
гроші та їх еквіваленти	1165	0	1592
банків	1166	0	0
в банках	1167	0	1081
витрати майбутніх періодів	1170	0	0
страховика у страхових резервах	1180	0	0
в резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
в резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
в резервах незароблених премій	1183	0	0
в страхових резервах	1184	0	0
оборотні активи	1190	0	0
за розділом II	1195	0	4622
необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
всього	1300	0	4841
Власний капітал			
реєстрований (пайовий) капітал	1400	0	3000
внесений до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
капітал у дооцінках	1405	0	0
резервний капітал	1410	0	1500
чистий дохід	1411	0	0
визначені курсові різниці	1412	0	0
власний капітал	1415	0	0
неподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	0	40
вкладений капітал	1425	0	0
вкладений капітал	1430	0	0
резерви	1435	0	0
за розділом I	1495	0	4540
Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
визначені податкові зобов'язання	1500	0	0
фінансові зобов'язання	1505	0	0
довгострокові кредити банків	1510	0	0
довгострокові зобов'язання	1515	0	0
довгострокові забезпечення	1520	0	2
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
довгострокове фінансування	1525	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
розрахункова допомога	1526	0	0
страхові резерви	1530	0	0
в тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
страхові резерви	1534	0	0
страхові контракти	1535	0	0
страховий фонд	1540	0	0
резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
за розділом II	1595	0	2
Поточні зобов'язання і забезпечення			
довгострокові кредити банків	1600	0	0
акції видані	1605	0	0
поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
заборгованість за: товари, роботи, послуги	1615	0	275
заборгованість за: розрахунками з бюджетом	1620	0	9
в тому числі з податку на прибуток	1621	0	9
заборгованість за: розрахунками зі страхування	1625	0	6
заборгованість за: розрахунками з оплати праці	1630	0	0
поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	0
поточні забезпечення	1660	0	9
зобов'язання майбутніх періодів	1665	0	0
випрошені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
інші поточні зобов'язання	1690	0	0
за розділом III	1695	0	299
зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
частка вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
за розділом IV	1900	0	4841



Соловей Тамара Глібовна

Соловей Тамара Глібовна (підпис)

(підпис)

бухгалтер

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ
12 квітня 2019 р.
42152351

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Нові Кредити"

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2018 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Сукупний дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	647	0
Сукупні зароблені страхові премії	2010	0	0
Сукупні підписані, валова сума	2011	0	0
Сукупні, передані у перестраховування	2012	0	0
Сукупна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Сукупна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Сукупна вартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	0
Сукупні понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
Сукупний:			
Сукупний збуток	2090	647	0
Сукупний виток	2095	0	0
Сукупний виток (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Сукупний виток (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Сукупна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Сукупна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Сукупні операційні доходи	2120	77	0
Сукупний виток від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Сукупний виток від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Сукупні адміністративні витрати	2130	753	0
Сукупні витрати на збут	2150	0	0
Сукупні операційні витрати	2180	0	0
Сукупний витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Сукупний витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
Сукупний збуток	2190	0	0
Сукупний виток	2195	29	0
Сукупний виток від участі в капіталі	2200	0	0
Сукупні фінансові доходи	2220	0	0
Сукупні доходи	2240	80	0
Сукупний виток від благодійної допомоги	2241	0	0
Сукупні фінансові витрати	2250	2	0
Сукупні витрати від участі в капіталі	2255	0	0
Сукупні витрати	2270	0	0
Сукупний збуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
Сукупний збуток	2290	49	0
Сукупний виток	2295	0	0
Сукупні витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-9	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
Прибуток	2350	58	0
Збиток	2355	0	0
СУКУПНИЙ ДОХІД			
Відчуження (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Відчуження (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Відчуження курсові різниці	2410	0	0
Доходів іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Чистий сукупний дохід	2445	0	0
Чистий сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Збиток на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Чистий сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Чистий сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	58	0
ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Нематеріальні затрати	2500	1	0
Витрати на оплату праці	2505	87	0
Внесків на соціальні заходи	2510	19	0
Амортизація	2515	11	0
Інші операційні витрати	2520	635	0
Всього	2550	753	0
РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0



Соловей Тамара Глібовна

Соловей Тамара Глібовна

(підпис)

(підпис)

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ
12 квітня 2019 р.
42152351

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Нові Кредити"

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2018 рік

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Находження від:			
реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
повернення податків і зборів	3005	0	0
зменшення суми числі податку на додану вартість	3006	0	0
цільового фінансування	3010	0	0
находження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
находження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
находження від повернення авансів	3020	860	0
находження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
находження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
находження від операційної оренди	3040	0	0
находження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
находження від страхових премій	3050	0	0
находження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
інше надходження	3095	623	0
Витрачання на оплату:			
зарплат (робіт, послуг)	3100	669	0
на податки	3105	70	0
внесків на соціальні заходи	3110	19	0
зобов'язань з податків і зборів	3115	26	0
витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	9	0
витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0
витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	17	0
витрачання на оплату авансів	3135	353	0
витрачання на оплату повернення авансів	3140	0	0
витрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0
витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	0	0
витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0
інше витрачання	3190	2614	0
чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-2268	0
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Находження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	0
нефінансових активів	3205	0	0
Витрачання від отриманих:			
фінансових інвестицій	3215	138	0
нефінансових активів	3220	0	0
находження від деривативів	3225	0	0
находження від погашення позик	3230	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Відбування від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Відбування надходження	3250	0	0
Відбування на придбання:			
Відбування власних інвестицій	3255	0	0
Відбування оборотних активів	3260	0	0
Відбування за деривативами	3270	0	0
Відбування на надання позик	3275	0	0
Відбування на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	0	0
Відбування платежі	3290	778	0
Відбування рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-640	0
Відбування рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Відбування від:			
Відбування власного капіталу	3300	3000	0
Відбування позик	3305	1500	0
Відбування від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Відбування надходження	3340	0	0
Відбування на:			
Відбування купівлі власних акцій	3345	0	0
Відбування позик	3350	0	0
Відбування сплату дивідендів	3355	0	0
Відбування на сплату відсотків	3360	0	0
Відбування на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	0	0
Відбування на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	0	0
Відбування на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0
Відбування платежі	3390	0	0
Відбування рух коштів від фінансової діяльності	3395	4500	0
Відбування рух грошових коштів за звітний період	3400	1592	0
Відбування залишок коштів на початок року	3405	0	0
Відбування впливу зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Відбування залишок коштів на кінець року	3415	1592	0



бухгалтер

Соловей Тамара Глібовна

Соловей Тамара Глібовна

(підпис)

(підпис)

КОДИ
12 квітня 2019 р.
42152351

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Нові Кредити"

Звіт про власний капітал
за 2018 рік

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Збиток на початок року	4000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Змінювання: за облікової одиниці	4005	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення збиток	4010	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Збільшення	4090	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прибуток на початок року	4095	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистий сукупний прибуток за звітний період	4110	0	0	0	0	40	0	0	0	40
Зменшення (збільшення) нерозподіленого прибутку	4111	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) нерозподіленого прибутку за звітний період	4112	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) нерозподіленого прибутку за звітний період	4113	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) нерозподіленого прибутку за звітний період	4114	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистий сукупний прибуток за звітний період	4116	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Виділення прибутку:										
Зменшення (збільшення) нерозподіленого прибутку за звітний період	4200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) нерозподіленого прибутку за звітний період	4205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) нерозподіленого прибутку за звітний період	4210	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) нерозподіленого прибутку за звітний період	4215	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Сума	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Сума чистого прибутку на зменшення спеціальних (альтернативних) резервів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на зменшення спеціальних резервів	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:										
Внески до статуту	4240	3000	0	0	0	0	0	0	0	3000
Внески на покриття боргованості з статуту	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:										
Вилучення акцій (внесок)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення спеціальних акцій (внесок)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення спеціальних акцій (внесок)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення акцій в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення спеціальної частини акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення змін в статуті	4290	0	0	1500	0	0	0	0	0	1500
Вилучення спеціальної частини змін в статуті	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення змін у статуті	4295	3000	0	1500	0	40	0	0	0	4540
Вилучення на рік	4300	3000	0	1500	0	40	0	0	0	4540



Соловей Тамара Глібівна

Соловей Т.Г.

[Signature]
(підпис)

бухгалтер

Примітки
до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НОВІ КРЕДИТИ"

ЗМІСТ

1. Загальна інформація про ТОВ "ФК «НОВІ КРЕДИТИ»	5
2. Загальна основа формування фінансової звітності	5
2.1 Достовірне подання та відповідність МСФЗ	5
2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності	6
2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення	6
2.4. Припущення про безперервність діяльності	6
2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності	6
2.6. Звітний період фінансової звітності	6
3. Суттєві положення облікової політики	6
3.1. Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності	6
3.2. Загальні положення щодо облікових політик	7
3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів	7
3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів	11
3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу	12
3.6. Облікові політики щодо оренди	13
3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток	13
3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань	13
3.9. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності	14
4. Основні припущення, оцінки та судження	15
4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	15
4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства	15
4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів	16
4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів	16
4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів	16
4.6. Використання ставок дисконтування	16
4.7. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів	17
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	17
5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю	17
5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток	18
5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості	18
5.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості	18
5.5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»	18
6. Розкриття інформації яка міститься у фінансової звітності	18
6.1. Звіт про фінансовий стан	18
6.2. Звіт про сукупні доходи	21
6.3. Звіт про рух грошових коштів	22
6.4. Звіт про власний капітал	22
7. Розкриття іншої інформації	23
7.1 Умовні зобов'язання	23
7.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	23
7.3. Розкриття інформації про пов'язані сторони	23
7.4. Цілі та політики управління фінансовими ризиками	24
7.5. Управління капіталом	25
7.6. Події після Балансу	26

З метою забезпечення відповідності звітності вимогам МСФЗ, які неможливо виконати, використовуючи встановлений загальнодержавний формат фінансової звітності, у цих Примітках

до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року наводиться фінансова звітність у форматі, що відповідає МСФЗ, у складі:

- Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2018 року;
- Звіт про сукупні доходи за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року;
- Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року;
- Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року.

**Звіт про фінансовий стан ТОВ "ФК "НОВІ КРЕДИТИ"
станом на 31 грудня 2018 року**

в тис. грн.	Примітки	31 грудня 2017р.	На 31 грудня 2018р.
АКТИВИ			
<i>Оборотні активи:</i>			
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	6.1.		173
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.1.		2348
Поточні фінансові інвестиції	6.1.		
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.1.		1592
Усього активи			4841
<i>Власний капітал та зобов'язання</i>			
Статутний капітал	6.1.		3000
Емісійний дохід	6.1.		
Нерозподілений прибуток (збиток)	6.1.		40
Неоплачений капітал	6.1.		
Усього капітал	6.1.		4540
<i>Поточні зобов'язання</i>			
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	6.1.		275
Розрахунки з бюджетом, страхування, оплати праці	6.1.		15
Інші поточні зобов'язання	6.1.		9
Всього зобов'язань			299
Разом власний капітал та зобов'язання			4841

**Звіт про сукупні доходи ТОВ "ФК "НОВІ КРЕДИТИ "
за 2018 рік**

в тис. грн.	Примітки	На 31 грудня 2018р.	За аналогічний період попереднього року
Дохід від реалізації послуг		647	
Адміністративні витрати	6.2.	753	
Інші фінансові доходи		80	
Інші операційні доходи	6.2.	77	
Інші операційні витрати	6.2.	2	
Чистий Прибуток / Збиток за рік	6.2.	40	

**Звіт про рух грошових коштів ТОВ "ФК "НОВІ КРЕДИТИ "
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року**

	Примітки	На 31 грудня 2018р.	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від операційної діяльності	6.3.	1483	

Витрачання на оплату за товари, роботи, послуги	6.3.	669	
Праці	6.3.	70	
Податки та збори, соціальні заходи	6.3.	54	
Інші витрачання	6.3.	2614	
Чистий рух коштів від операційної діяльності	6.3.	-2268	
2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від продажу фінансових інвестицій			
Інші надходження			
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	6.3.		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	6.3.	-640	
3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від власного капіталу	6.3.	3000	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	6.3.	4500	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	6.3.	1592	
Залишок грошових коштів на початок періоду			
Залишок грошових коштів на кінець періоду	6.1. та 6.3.	1592	

Звіт про зміни у власному капіталі ТОВ "ФК " НОВІ КРЕДИТИ "
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

	Зареєстрований статутний капітал	Додатковий капітал (Емісійний дохід)	Нерозподілений прибуток/збиток	Неоплачений капітал	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2017 року					
Усього сукупний прибуток за звітний період			40		40
Внески до статутного капіталу за звітний період	3000	1500			4500
Погашення заборгованості учасниками					
Залишок на 31 грудня 2018 року	3000	1500	40		4540

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НОВІ КРЕДИТИ" (надалі – Товариство) розташоване за адресою: 02068, м.Київ, пр. Петра Григоренка, буд. 5-А

Код підприємства за ЄДРПОУ – 42152351.

Товариство було зареєстроване 23 травня 2018 року, номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – 1 065 102 0000 027527, відповідно до чинного законодавства України.

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

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

Видами діяльності Товариства згідно КВЕД є:

64.92 Інші види кредитування

Органами управління Товариства є:

- Загальні збори акціонерів – вищий орган Товариства, що здійснює управління діяльністю в цілому, визначає цілі та основні напрямки діяльності;

- Директор – виконавчий орган Товариства.

Станом на 31 грудня 2018 року Учасниками Товариства є:

1.ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КВЕРТИ-ІНВЕСТ", код ЄДРПОУ: 42085317, місцезнаходження: м.Київ, вул.Бориспільська, буд.9, що володіє 70% статутного капіталу Товариства. (2 100 000,00 грн).

2. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СМ ІНВЕСТМЕНТ", код ЄДРПОУ: 42016636, місцезнаходження: м.Київ, пр.Петра Григоренка, буд.5-А, що володіє 30% статутного капіталу Товариства. (900 000,00 грн).

Загальний розмір статутного капіталу Товариства становить 3 000 000,00(три мільона) гривень 00 копійок.

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:

Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи ФК № 1062 від 19.07.2018 року, виданої Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; надання послуг з фінансового лізингу; надання послуг з факторингу; надання гарантій та поручительств видані на підставі Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28.08.2018 року.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1 Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

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

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких

забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

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

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено стандарт МСФЗ 16 «Оренда», який набуває чинності 01 січня 2019 року.

Новий стандарт буде застосовуватися для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2019 року. За рішенням керівництва Товариство МСФЗ 16 «Оренда» до дати набуття чинності не застосовується. Товариство планує застосування зазначених змін з дати набрання чинності. Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2018 року, оскільки на кінець звітного періоду, ще невизначено орендну плату на 2019 рік, тому неможливо оцінити вплив на наступний рік. На даний час керівництво оцінює вплив даного стандарту на свою фінансову звітність.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 26 лютого 2019 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2018 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

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

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову

звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

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

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

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

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

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

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

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

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

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

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяті 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.

3.3.2. 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.2.3 цих Приміток.

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

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

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

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

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

3.3.3. Дебіторська заборгованість

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

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

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

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

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

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

Товариство розподіляє дебіторську заборгованість наступним чином:

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

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

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

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Проте. В випадках поточної дебіторської заборгованості, ефект дисконтування вважається несуттєвим і поточна дебіторська заборгованість оцінюється за первісною вартістю.

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

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, Товариство відносить інвестиції в акції, облігації,

корпоративні права, якщо Товариство придбало їх для продажу та не має наміру здійснювати контроль за компанією, акціями чи корпоративними правами якої володіє. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнається у прибутках і збитках.

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

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

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

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

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

3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

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

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

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

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструмента, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3.6. Фінансові зобов'язання

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

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

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

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

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

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

3.3.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які

накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

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

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

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

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при їх постановці на облік спеціально комісією, призначеною керівником Компанії і становить 10 років. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

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

3.6. Облікові політики щодо оренди

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

3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

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

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

3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.8.1. Забезпечення

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

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

3.8.2. Виплати працівникам

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

3.8.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були

надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

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

3.9.1 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;

б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;

в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

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

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

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

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

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

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

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

3.9.2. Витрати за позиками

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

3.9.3. Операції з іноземною валютою

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

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату

операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

3.9.4. Умовні зобов'язання та активи

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

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

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

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

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

4.6. Використання ставок дисконтування

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

а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

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

Станом на 31.12.2018 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 19,5 % річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/control/uk/allinfo> розділ "Вартість строкових депозитів".

4.7. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

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

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

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

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

Класи активів оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018
Дата оцінки	31.12.17	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17	31.12.18
Інвестиційна нерухомість								
Інструменти капіталу								
Фінансова оренда								

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

У 2018 році переведень між рівнями ієрархії не було.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю, станом на 31.12.2017 та 31.12.2018, наведена у таблиці

Фінансові активи:	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2017	2018	2017	2018
1	2	3	4	5
Фінансова допомога на умовах субординованого боргу		1500		1500
Грошові кошти		1592		1592
Дебіторська заборгованість		3030		3030
Торговельна кредиторська заборгованість		275		275

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6. Розкриття інформації яка міститься у фінансовій звітності

6.1. Звіт про фінансовий стан

Основні засоби та нематеріальні активи

Вперше фінансова звітність згідно МСФЗ була підготовлена станом на 31.12.2018 року. Основні засоби – 1011, 1012 рядки Балансу.

Знос нараховується прямолінійним методом щомісячно. Основні засоби відносимо до „основних засобів” згідно вимог МСФЗ за критерієм істотності – 6000грн.

Залишкова вартість основних засобів станом на 31.12.2018 року складає 86 тис. грн.

Грошові кошти

Станом на 31.12.2018 р. на поточному рахунку у банку обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 1592 тис. грн. Поточний рахунок відкрито у банку АТ КБ «ПРИВАТБАНК».

	31 грудня 2017	31 грудня 2018
Каса та рахунки в банках, в грн.		578
Банківські депозити, в грн		1014
Всього		1592

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

Поточний рахунок відкритий для грошових безготівкових розрахунків Товариства у відділенні АТ КБ «ПРИВАТБАНК», який має надійний кредитний рейтинг. Ризики втрати коштів мінімальний. Станом на 31.12.2018 Товариство не має перешкод до грошових коштів на банківських рахунках.

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

Інформація відсутня

Дебіторська заборгованість за виданими авансами

Станом на 31.12.2018 у Звіті про фінансовий стан Товариства відображено дебіторську заборгованість за виданими авансами у розмірі 173 тис.грн., що оцінюється за справедливою вартістю та складається із виданої безвідсоткової поворотної фінансової допомоги: ТОВ «ВАНБУД» ЄДРПОУ 25405583 в сумі 170 тис грн, співробітнику в розмірі 3 тис грн., яку буде повернуто в 1 кварталі 2019року.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість	31.12.2017	31.12.2018
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		509
Інша поточна дебіторська заборгованість		2348
ВСЬОГО		2857

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Прострочена дебіторська заборгованість відсутня. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

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

Група 1	Група 2	Група 3	Група 4	Група 5
<i>Строк оплати не настав</i>	<i>Строком непогашення від 1 до 365 днів</i>	<i>Строком непогашення від 366 до 730 днів</i>	<i>Строком непогашення від 731 до 1095 днів</i>	<i>Після закінчення строку позовної давності</i>
	Коефіцієнт сумнівності -30%	Коефіцієнт сумнівності -60%	Коефіцієнт сумнівності -90%	Коефіцієнт сумнівності -100%
2172	-	-	-	-

Облік і визнання зобов'язань та резервів в Компанії здійснюється відповідно до МСБО 37. Зобов'язання Компанії, класифікується на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців). Довгострокові зобов'язання (крім відстрочених

податків на прибуток) відображаються в залежності від виду або по амортизується або за дисконтованою вартістю. Резерви визнаються, якщо Компанія в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю. Компанія визнає в якості резервів - резерв відпусток, який формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці і розрахункового оціночного коефіцієнта. Коефіцієнт розраховується виходячи з даних попередніх звітних періодів з урахуванням поправки на інформацію звітного періоду.

Резерв відпусток на 31.12.2018р. склав 9 тис.грн. – рядок 1660 Балансу.

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 21-50%;
- IV - прострочення 90-180 днів, знецінення 51-100%;
- V - прострочення більше 180 днів, повне знецінення.

Страховий резерв в 2018 році склав 2 тис. грн – рядок 1515 Балансу.

Власний капітал

Станом на 31.12.2018 року загальний розмір власного капіталу Товариства складає суму 4540 тис. грн., з яких статутний капітал становить 3000 тис. грн., Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) становить 40 тис. грн. Протягом 2018 р., згідно договору про надання поворотної фінансової допомоги, наданої засновником ТОВ «КВЕРТИ- ІНВЕСТ», отриманої на умовах субординованого боргу у сумі 1500 тис грн – «Додатковий капітал» за МСФЗ – 1410 рядок Балансу.

I. Власний капітал	31.12.2017	31.12.2018
Зареєстрований (пайовий) капітал		3000
Капітал у дооцінках		
Додатковий капітал		1500
Резервний капітал		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		40
Неоплачений капітал		
Усього за розділом I		4540

За результатами 2018 року Нерозподілений прибуток Товариства становить 40 тис. грн..

Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	31 грудня 2018	31 грудня 2017
Торговельна кредиторська заборгованість		275
Розрахунки з бюджетом		9

Одержані аванси		
Заробітна плата та соціальні внески		6
Інші		9
Всього кредиторська заборгованість		299

Станом на 31 грудня 2018 торговельна та інша кредиторська заборгованість Товариства становить 275 тис. грн. (рядок 1615), що складається із зобов'язань Товариства перед:

- ТОВ «СМ Інвестмент» за отримані інформаційні послуги в розмірі 90 тис грн у 2018 року та буде погашена у 1 кварталі 2019 року;

- ТОВ «ТІКОМ» за друк інформаційних листівок в розмірі 50 тис грн у 2018 року та буде погашена у 1 кварталі 2019 року;

- ФОП Пшеслінська О.О. за інформаційно-консультаційні послуги в розмірі 70 тис грн у 2018 року та буде погашена у 1 кварталі 2019 року;

та іншими суб'єктами господарювання, послуги яких в сумі 65 тис грн були використані в господарській діяльності ТОВ «ФК «НОВІ КРЕДИТИ» наприкінці 2018 року та будуть погашені в 2019 році.

Довгострокової кредиторської заборгованості, станом на 31 грудня 2018, у Товариства немає.

6.2. Звіт про сукупні доходи

Дохід від реалізації

	2018	2017
Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	647	
Всього доходи від реалізації	647	

Собівартість реалізації

	2018	2017
Виробничі витрати		
Витратні матеріали	1	
Витрати на персонал	106	
Амортизація	11	
Зміни у залишках незавершеного виробництва та готової продукції		
Інші	635	
Всього	753	

Інші доходи, інші витрати

Інші доходи	2018	2017
Доходи від реалізації іноземної валюти		
Доходи від операційної оренди активів		
Дохід від зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості		
Інші операційні доходи	77	
Відшкодування раніше списаних активів		
Доходи від субсидії		
Всього	77	
Інші витрати	2018	2017
Благодійність		

Збитки від реалізації запасів		
Представницькі витрати		
Штрафи, пені		
Витрати від зменшення корисності дебіторської заборгованості		
Інші операційні витрати		
Збитки від курсових різниць		
Зменшення корисності необоротних активів		
Списання необоротних активів		
Збитки від зменшення корисності запасів		
Витрати на дослідження		
Збитки від реалізації необоротних активів		
Всього		

Витрати на збут

	2018	2017
Витрати на персонал		
Маркетинг та реклама		
Інші		
Всього адміністративних витрат		

Адміністративні витрати

	2018	2017
Витрати на персонал	87	
Відрахування на соціальні заходи	19	
Витрати на охорону		
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	11	
Інші операційні витрати	636	
Всього адміністративних витрат	753	

Фінансові доходи та витрати

	2018	2017
Процентні доходи		
Процентний дохід за борговими цінними паперами	-	-
Відсотки на депозитному рахунку в банку	80	-
Всього процентні доходи	80	-
Процентні витрати		
Банківські кредити та овердрафти	-	-
Фінансовий лізинг	-	-
Всього процентні витрати	-	-

6.3. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2018 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 у 2018 роках, згідно з поділом діяльності на операційну, інвестиційну та фінансову.

Інші надходження від операційної діяльності (рядок 3095) відображається надходження грошових коштів від коштів, що надходили Товариству для здійснення операційної діяльності.

Витрачання на оплату за товари, роботи, послуги (рядок 3100) відображається витрачання на придбання товарів, послуг.

Інші витрачання від операційної діяльності (рядок 3190) відображається витрачання на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме надання послуг з кредитування.

Грошові потоки в іноземній валюті відсутні.

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

6.4. Звіт про власний капітал

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

Звіт про зміни у власному капіталі за 2018 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 2018р. розмір власного капіталу Товариства становить 4540 тис. грн. Структура власного капіталу наступна:

	2017 р.	2018 р.
Зареєстрований капітал		3000
Капітал у дооцінках		
Додатковий капітал (Емісійний дохід)		1500
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		40
Неоплачений капітал		
Всього власний капітал		4540

Протягом 2018 р. згідно договору про надання поворотної фінансової допомоги, наданої засновником ТОВ «КВЕРТИ-ІНВЕСТ», отриманої на умовах субординованого боргу у сумі 1500 тис грн. Інших змін у власному капіталі в 2018 році не було.

Протягом 2018 року, дивіденди не нараховувались. Інші виплати учасникам не здійснювались.

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови

Станом на 31.12.2018, Товариство від власного імені і за власний рахунок не являється учасником судових процесів та проти Товариства не висувалися претензії та відсутні будь-які судові позови.

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

7.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

7.3. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін належать:

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

Пов'язаними особами Товариства, станом на 31.12.2018 були:

- 1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КВЕРТИ-ІНВЕСТ", код ЄДРПОУ: 42085317, місцезнаходження: м.Київ, вул.Бориспільська, буд.9, що володіє 70% статутного капіталу Товариства.
- 2. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СМ ІНВЕСТМЕНТ", код ЄДРПОУ: 42016636, місцезнаходження: м.Київ, пр.Петра Григоренка, буд.5-А, що володіє 30% статутного капіталу Товариства.
- Директор Товариства – Соловей Тамара Глібовна.
У 2018 році учасники Товариства оплатили частки у статутному капіталі.

Інформація про пов'язаних осіб керівника

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

Протягом 2018 р. згідно договору про надання поворотної фінансової допомоги, наданої засновником ТОВ «КВЕРТИ- ІНВЕСТ», отриманої на умовах субординованого боргу у сумі 1500 тис грн.

До провідного управлінського персоналу відносяться директор, головний бухгалтер. Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці – 1630 рядок Балансу. Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці – рядок 1630 Балансу становить

станом на 31.12.2018р. становить 0 тис.грн. Загальний фонд оплати праці в 2018 році склав 95 тис.грн.

7.4. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

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

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

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

7.4.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облигації 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 31.12.2018 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату. Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості, Товариство розглядає будь-яку зміну кредитної якості дебітора з моменту первинного її виникнення до звітної дати.

7.4.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

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

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

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

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

7.4.3. Ризик ліквідності

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

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

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ліквідності

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

-утримання певного обсягу активів в ліквідній формі

-встановлення внутрішнього обмеження обсягу залучених коштів для фінансування діяльності

-збалансування вхідних та вихідних грошових потоків

За попередні періоди та 2018 рік не було виявлено безнадійних або сумнівних боргів, тому необхідності в корегуваннях не було. На кожен звітну дату Товариство оцінює рівень сумнівних боргів та робить корегування резерву сумнівних боргів.

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2018 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 банку	-	-	-	-	-	-

Торговельна кредиторська заборгованість	-	275	-	-	-	275
Інша поточна кредиторська заборгованість	-	-	-	-	-	
Поточні забезпечення	-	-	-	-	-	9
Всього	-	275	-	-	-	284
Рік, що закінчився 31 грудня 2017 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 банку	-	-	-	-	-	-
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	-	-	-	-	-
Поточна заборгованість за довгостроковим і зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
Всього	-	-	-	-	-	-

7.5. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

За період з 01 січня по 31 грудня 2018 року не було змін у підході Товариства до управління капіталом. Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і 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;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Капітал Товариства станом на 31.12.2018р. складається з власного капіталу в загальному обсязі 3000 тис.грн., який належить учасникам, що включає в себе статутний капітал в обсязі

3000 тис.грн., нерозподілений прибуток (неспокритий збиток) – 40 тис.грн., та додатковий капітал - 1500 тис.грн.

Станом на 31.12.2018 розмір власного капіталу Товариства становить 4540 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.

7.6. Події після Балансу

Події після дати балансу – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються від дати балансу до дати затвердження фінансових звітів до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення прибутку чи іншої вибіркової фінансової інформації Керівництво Товариства встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО10. Корируючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, не коригуючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду.

Між датою складання та затвердження фінансової звітності жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності за 2018 рік та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Директор



Головний бухгалтер





Соловей Т.Г.

Макогон І.Ю.



Проінуровано, пронумеровано та
скріплено відбитком печатки 50
аркушів

Директор ТОВ «ФІН-АУДИТ»

Скришніченко Г. С.

«23» 04 2019р.

