

Товариство з обмеженою відповідальністю

«ТОТАЛ АУДИТ»

Код ЄДРПОУ 40960805

01004, м. Київ, Крутий узвіз, буд. 6/2/літера А/

Тел.: (099) 605-89-61

www.total-audit.com.ua

E-mail: info@total-audit.com.ua

total-audit@ukr.net

# Total Audit

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
щодо річної фінансової звітності  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КРЕДИТОН"  
станом на 31 грудня 2020 року**

**Адресат:**

- Національний банк України;
- Управлінський персонал ТОВ "ФК "КРЕДИТОН"

**Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

*Думка*

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КРЕДИТОН" (в подальшому ТОВ "ФК "КРЕДИТОН" або Компанія), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2020 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності».

*Основа для думки*

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

*Ключові питання аудиту*

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

*Пояснювальний параграф*

Не змінюючи нашої думки щодо фінансової звітності, звертаємо увагу на те, що Компанія здійснює свою діяльність в умовах фінансово-економічної та політичної кризи, що відбуваються в країні, та поширення пандемії вірусу COVID-19 у світовому масштабі, що на момент складення аудиторського звіту привело до призупинення виробництва у багатьох галузях економіки у всьому

світі. Враховуючи зазначене та у зв'язку з нестабільною ситуацією в Україні, діяльність Компанії супроводжується ризиками. Передбачити на даний час масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Компанії з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова діяльність Компанії не містить коригувань, які могли б бути результатами таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені.

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

***Інформація щодо річних звітних даних***

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за іншу інформацію, складання якої передбачено «Порядком 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» (розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 № 3840, із змінами та доповненнями) та Інструкцією щодо подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України та іншими нормативно-правовими актами, на підставі яких вони складаються, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Інша інформація складається з річних звітних даних Компанії за 2020 рік, визначених Інструкцією щодо подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку (редакція від 14.01.2021), а саме зазначені нижче файли з показниками звітності, що подаються до Національного банку України у форматі XML:

- файл LR1 – «Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг»;
- файл LR4 – «Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу»;
- файл LR7 – «Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками»;
- файл LR9 – «Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи»;
- файл LR10 – «Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах»;
- файл LR12 – «Дані про великі ризики фінансової установи».

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це може

бути застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

### ***Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності***

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

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

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

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

### Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Іншою відповідальністю аудитора є опис питань і висновки, яких дійшов аудитор щодо питань, визначених вимогами інших законодавчих та нормативних актів.

#### *Основні відомості про Компанію*

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КРЕДИТОН"
Скорочене найменування	ТОВ "ФК "КРЕДИТОН"
Код за ЄДРПОУ	41361657
Місцезнаходження	03038, м. Київ, вул. Протасів Яр, буд. 2 (Літ.Д), офіс 8
Дата державної реєстрації	Товариство зареєстровано 29.05.2017 р. номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців № 1 070 102 0000 068975 у Голосіївській районній в місті Києві державній адміністрації (згідно з рішенням Загальних зборів учасників, протокол №1 від 29.05.2017 р.)
Види діяльності за КВЕД	64.19 Інші види грошового посередництва; 64.92 Інші види кредитування (основний); 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.
Номер та дата видачі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	Серія ФК № 934, видане за розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 15.08.2017 р. №3519, реєстраційний № 13103656, дата видачі: 15.08.2017 р., код фінансової установи 13
Ліцензії та/або дозволи на здійснення діяльності	- Ліцензія на надання послуг з факторингу, видана згідно з розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.09.2017 р. № 3719, ліцензія діє з 07.09.2017 р. безстроково. - Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, видана згідно з розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.09.2017 р. № 3719, ліцензія діє з 07.09.2017 р. безстроково. - Ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, видана згідно з рішенням НБУ від 25.07.2019 р. № 70, ліцензія діє з 25.07.2019 р. безстроково.
Телефон/факс	(063) 037-38-27

Відповідальними посадовими особами за ведення фінансово-господарської діяльності та складання проміжної фінансової звітності Товариства протягом періоду, що перевірявся, були:

- директор Товариства Денисенко Костянтин Юрійович з 23.10.2017 р. і дотепер, призначений згідно з протоколом № 6 від 20.10.2017 р. Загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З

ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КРЕДИТОН" (наказ № 11-К від 23.10.2017 р.);

- головний бухгалтер Гонтар Наталія Миколаївна з 25.07.2017 р. до 30.06.2020 р.;

- головний бухгалтер Рихлевська Ірина Володимирівна з 01.07.2020 р. і дотепер (наказ № 21-К від 26.06.2020 р.);

- директор фінансовий Руда Ірина Леонідівна з 26.07.2017 р. і дотепер (наказ № 3-К від 25.07.2017 р.).

### Дані про склад учасників Товариства та їх частки в статутному капіталі

Відповідно до Статуту учасниками Товариства на 31.12.2020 р. були:

№ п/п	Учасник	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %.
1	Резидент України – фізична особа: Кравченко Дмитро Васильович, ДРФО 2945703413, адреса засновника: 03041, м. Київ, Голосіївський район, вул. Генерала Родимцева, буд.9, кв.21	6 500 000,00	65
2	Резидент України – фізична особа: Седих Олена Олександрівна, ДРФО 2218802849, адреса засновника: 01042, м. Київ, Печерський район, вул. Саперне Поле, буд.45, кв.41	2 500 000,00	25
3	Резидент України – юридична особа: Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів "УКРАЇНСЬКІ ФОНДИ" (ЄДРПОУ 34690716), що діє від власного імені та за рахунок активів пайового недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду закритого типу "УКРАЇНСЬКИЙ ОПТИМУМ" (код ЄДРІСІ 2331308), адреса засновника: 03151, м. Київ, Солом'янський р-н, вул. Ушинського, буд.40	500 000,00	5
4	Резидент України – фізична особа: Шевців Роман Сергійович, ДРФО 2986208893, адреса засновника: 03164, м. Київ, Святошинський район, вул. Олевська, буд. 7, квартира 94	500 000,00	5
	<b>Всього</b>	<b>10 000 000,00</b>	<b>100</b>

### Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам

Станом на 31.12.2020 р. розмір зареєстрованого Статутного капіталу Товариства складає 10 000 000,00 грн. (десять мільйонів гривень 00 копійок), що відповідає установчим документам Товариства. Редакція статуту зареєстрована в реєстрі за №211,212,213,214 приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу Боярчук О.Б., дата реєстрації 27.04.2018 року (Державна реєстрація змін до установчих документів проведена 02.05.2018 року, номер запису 10681050004047376).

Згідно з даними обліку Статутний капітал сформовано у повному обсягу.

Аудитори підтверджують, що станом на 31.12.2020 року зареєстрований Статутний капітал Товариства сформований на 100 %, відображений у балансі Товариства, відповідає установчим документам та підтверджується в розмірі 10 000 000,00 грн. (десять мільйонів гривень 00 копійок).

Порядок відображення розміру Статутного капіталу в бухгалтерському обліку відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV.

Отримана інформація щодо відповідності розміру статутного капіталу ТОВ "ФК "КРЕДИТОН" станом на 31.12.2020 року відповідає чинному законодавству України та Статуту Товариства.

#### **Формування та сплата статутного капіталу**

Загальними зборами учасників Товариства (Протокол №1 від 29.05.2017 р.) були прийняті такі рішення:

- Про створення ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КРЕДИТОН".

- Про затвердження статутного капіталу Товариства у розмірі 10 000 000 (десять мільйонів) гривень 00 копійок та розподілення частки у Статутному капіталі Товариства наступним чином:

- Кравченко Дмитро Васильович, 7 500 000,00 грн. (сім мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 копійок), що складає 75% Статутного капіталу;

- Седих Олена Олександрівна, 2 500 000,00 грн. (два мільйони п'ятсот тисяч гривень 00 копійок), що складає 25% Статутного капіталу.

- Про затвердження місцезнаходження Товариства за адресом: 01042, місто Київ, Печерський район, вулиця Перспективна, будинок №7-А, літера «А», офіс №1.

- Про затвердження Статуту Товариства.

- Про призначення директором Товариства Суковатого Олексія Вікторовича.

- Про проведення державної реєстрації Товариства.

Загальними зборами учасників Товариства (Протокол №3 від 26.06.2017 р.) були прийняті такі рішення:

- Про затвердження відчуження Учасником Товариства, Кравченком Дмитром Васильовичем, частини належної йому частки в Статутному капіталі Товариства, розмір якої становить 10 (десять) відсотків Статутного капіталу Товариства, що складає 1 000 000 (один мільйон) гривень 00 копійок, на користь та у власність ТОВ «КУА та АПФ «УКРАЇНСЬКІ ФОНДИ», що діє від власного імені та за рахунок активів ПНВІФЗТ "УКРАЇНСЬКИЙ ОПТИМУМ".

- Про включення до складу учасників Товариства ТОВ «КУА та АПФ «УКРАЇНСЬКІ ФОНДИ» та провести перерозподіл розміру часток Учасників Товариства наступним чином:

- Кравченко Дмитро Васильович, 6 500 000,00 грн. (шість мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 копійок), що складає 65% Статутного капіталу;

- Седих Олена Олександрівна, 2 500 000,00 грн. (два мільйони п'ятсот тисяч гривень 00 копійок), що складає 25% Статутного капіталу.

- Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів "УКРАЇНСЬКІ ФОНДИ" (ЄДРПОУ 34690716), що діє від власного імені та за рахунок активів пайового недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду закритого типу "УКРАЇНСЬКИЙ ОПТИМУМ" (код ЄДРІСІ 2331308), 1 000 000,00 грн. (один мільйон гривень 00 копійок), що складає 10% Статутного капіталу.

- Про затвердження нової редакції Статуту Товариства.

Загальними зборами учасників Товариства (Протокол №5 від 15.09.2017 р.) були прийняті такі рішення:

• Про зміну місцезнаходження Товариства з адреси: 01042, місто Київ, Печерський район, вулиця Перспективна, будинок №7-А, літера «А», офіс №1 на адресу: 01032, м. Київ, вулиця Жилианська, будинок 75, під'їзд 2, 2 поверх, офіс 7.

Загальними зборами учасників Товариства (Протокол №8 від 27.04.2018 р.) були прийняті такі рішення:

• Про затвердження відчуження Учасником Товариства, Товариством з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів "УКРАЇНСЬКІ ФОНДИ", що діє від власного імені та за рахунок активів пайового недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду закритого типу "УКРАЇНСЬКИЙ ОПТИМУМ", частини належної йому частки в Статутному капіталі Товариства, розмір якої становить 5 (п'ять) відсотків Статутного капіталу Товариства, що складає 500 000 (п'ятсот тисяч) гривень 00 копійок, на користь та у власність Громадянина України, Шевціва Романа Сергійовича.

• Про включення Шевціва Романа Сергійовича до складу учасників Товариства та провести перерозподіл розміру часток Учасників Товариства наступним чином:

- Кравченко Дмитро Васильович, 6 500 000,00 грн. (шість мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 копійок), що складає 65% Статутного капіталу;

- Седих Олена Олександрівна, 2 500 000,00 грн. (два мільйони п'ятсот тисяч гривень 00 копійок), що складає 25% Статутного капіталу.

- Шевців Роман Сергійович, 500 000,00 грн. (п'ятсот тисяч гривень 00 копійок), що складає 5% Статутного капіталу.

- Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів "УКРАЇНСЬКІ ФОНДИ" (ЄДРПОУ 34690716), що діє від власного імені та за рахунок активів пайового недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду закритого типу "УКРАЇНСЬКИЙ ОПТИМУМ" (код ЄДРІСІ 2331308), 500 000,00 грн. (п'ятсот тисяч гривень 00 копійок), що складає 5% Статутного капіталу.

• Про затвердження нової редакції Статуту Товариства.

Учасниками були проведені такі внески в статутний капітал Товариства грошовими коштами на поточний рахунок Товариства №26002924427112 відкритий у АБ «УКРГАЗБАНК» МФО 320478, що підтверджується банківською випискою, а саме:

- Квитанція № 9846\_9 від 13.06.2017 року на суму 7 500 000,00 грн. від Кравченко Дмитра Васильовича;

- Квитанція № 9846\_10 від 13.06.2017 року на суму 2 500 000,00 грн. від Седих Олени Олександрівни.

Усього учасниками внесені суми в розмірі 10 000 000,00 грн. (десять мільйонів гривень 00 копійок).

*Статутний капітал Товариства сформовано у встановлені законодавством терміни повністю, внески сплачено учасниками у повній мірі, відповідно до заявлених в установчих документах суммах та частках.*

***Відповідність розміру власного капіталу вимогам, установленим нормативно-правовими актами Національного банку України***

Станом на 31.12.2020 року зареєстрований статутний капітал Товариства становить 10 000 000 (десять мільйонів) гривень. Статутний капітал сплачений у повному обсязі. Внески учасниками здійснені виключно у грошовій формі.

**Інформації стосовно розміру власного капіталу**

Розмір та структура власного капіталу, що відображена у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2020 р. на підставі наданих документів, в цілому достовірна.

Власний капітал станом на 31.12.2020 р. підтверджується в сумі 15 054 тис. грн. та має наступну структуру:

(тис. грн.)

Пасив балансу	Код рядка	на 01.01.2020р.	на 31.12.2020р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10000	10000
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	2275
Резервний капітал	1415	28	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2151	2779
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>1495</b>	<b>12179</b>	<b>15054</b>

Станом на 31.12.2020 р. підтверджено правильність визначення власного капіталу, його структури та призначення та відповідає вимогам п.1, Розд. XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держкомфінпослуг від 28.08.2003 року № 41 зі змінами та доповненнями), яким визначено, що власний капітал фінансових компаній, які планують надавати (або надають) два та більше видів фінансових послуг, повинен бути на рівні не меншому ніж 5 000 000 (п'ять мільйонів) гривень. Розмір власного капіталу Товариства на 31.12.2020 р. значно перевищує розмір законодавчо встановлених вимог.

Отримана інформація щодо відповідності розміру власного капіталу ТОВ "ФК "КРЕДИТОН" станом на 31.12.2020 року відповідає вимогам законодавства України та Статуту Товариства.

**Формування резервного фонду**

Формування резервного капіталу Товариства здійснюється у відповідності з установчими документами шляхом відрахування частини чистого прибутку за звітний період. У 2020 році зформований за рахунок прибутку минулих років резервний капітал у розмірі 28 тис.грн., був розформований, враховуючи зміни, внесені до Господарського кодексу України згідно пункту 6 глави VIII «Прикінцеві та перехідні положення» Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю». Станом на 31.12.2020 р. резервний фонд становить 0 тис.грн.

**Достатність фінансового стану Компанії для здійснення операцій з переказу коштів без відкриття рахунків згідно з бізнес-планом**

ТОВ "ФК "КРЕДИТОН" передбачено отримання таких грошових надходжень та доходів у 2021 році:

- повернення виданих на 31.12.2020 р. короткострокових кредитів фізичним особам у сумі 15 378 576,91 грн.;

- повернення виданих на 31.12.2020 р. короткострокових кредитів юридичним особам у сумі 54 473,32 грн.;

- отримання доходів (відсотків та комісії) за виданими кредитами у сумі 16 723 943,04 грн., які нараховані станом на 31.12.2020 р.

З огляду на заплановані та наявні грошові кошти на поточному рахунку ТОВ "ФК "КРЕДИТОН", аудиторями підтверджено достатність фінансового стану Компанії на

31.12.2020 року для здійснення операцій згідно з затвердженим «Бізнес-планом діяльності ТОВ «ФК «КРЕДИТОН» з переказу коштів без відкриття рахунків на 2019 – 2021 роки».

#### ***Наявність та відповідність системи внутрішнього аудиту (контролю)***

Система внутрішнього аудиту (контролю) Компанії необхідна для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, організована Компанією згідно з чинним законодавством України та діє у відповідності до Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю), затвердженого Протоколом загальних зборів ТОВ "ФК "КРЕДИТОН" №4 від 11.09.2017 року.

Відповідальність покладено на внутрішнього аудитора, посадові обов'язки і права якого визначені Посадовою інструкцією.

У результаті нашої роботи не було виявлено фактів, що свідчать про недотримання Компанією вимог, щодо організації внутрішнього аудиту та контролю, встановлених законодавством України, станом на 31 грудня 2020 року.

#### ***Система управління ризиками***

У своїй поточній діяльності Товариство наражається на зовнішні та внутрішні ризики. Загальну стратегію управління ризиками в ТОВ "ФК "КРЕДИТОН" визначають Загальні збори учасників, загальне керівництво управлінням ризиками здійснює Директор.

Для Компанії істотними є кредитний, ринковий ризики та ризик ліквідності.

Компанія здійснює необхідні заходи для мінімізації ризиків.

#### ***Інформація про пов'язані сторони***

Аудитори відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані сторони» звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.

Пов'язані сторони включають:

- Товариства, які перебувають під контролем чи знаходяться під впливом власників. Станом на 31.12.2020 р. Товариство не володіє корпоративними правами інших підприємств.

- Учасники Товариства та його керівництво.

Станом на 31.12.2020 р. часткою 65% корпоративних прав Товариства володіє учасник Товариства фізична особа-резидент Кравченко Дмитро Васильович; 25% - фізична особа-резидент Седих Олена Олександрівна; 5% - фізична особа-резидент Шевців Роман Сергійович та 5% - юридична особа-резидент ТОВ «КУА та АПФ "УКРАЇНСЬКІ ФОНДИ", що діє від власного імені та за рахунок активів ПНВІФЗТ "УКРАЇНСЬКИЙ ОПТИМУМ" (єдиним учасником ТОВ "КУА АПФ "УКРАЇНСЬКІ ФОНДИ" є Кравченко Дмитро Васильович (Київська обл., м. Біла Церква, вул. Лазаретна, буд. 86-А, кв.54)).

Директор Товариства Денисенко Костянтин Юрійович та головний бухгалтер Рихлевська Ірина Володимирівна, які є громадянами України також є пов'язаними сторонами.

Згідно з наданими документами за період, який перевіряється, Товариство не проводило операції з пов'язаними сторонами, крім виплати заробітної плати відповідно до затвердженого штатним розкладом посадового окладу, про що управлінським персоналом були надані письмові запевнення.

#### ***Стан бухгалтерського обліку Товариства***

Облікова політика ТОВ "ФК "КРЕДИТОН" передбачена відповідним Наказом, яким Товариство визначило конкретні принципи, основи, домовленості, правила і процедури, прийняті ним для складання фінансової звітності за міжнародними стандартами (МСФЗ, МСБО).

Концептуальною основою фінансової звітності ТОВ "ФК "КРЕДИТОН" є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ). 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.

Для ведення бухгалтерського обліку Товариство використовує План рахунків, затверджений наказом Міністерства фінансів України №291 від 30.11.1999 року «Про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій».

На думку аудиторів, прийнята Товариством система бухгалтерського обліку відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку та фінансової звітності, вимогам чинного законодавства щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, і виконує роль формування надійного джерела інформації про фінансовий стан Товариства.

#### **Припущення про безперервність діяльності Товариства в осяжному майбутньому**

Згідно з Концептуальною основою фінансової звітності безперервність є основоположним припущенням у проміжній фінансовій звітності. Завданням аудитора було виявлення ознак чинників, які б підтверджували або спростували заяву керівництва Товариства про безперервність діяльності Товариства в осяжному майбутньому.

З цією метою ми провели аналіз фінансового стану Товариства, який виявився стійким. У 2020 році Товариством отримано прибуток у сумі 600 тис. грн., в основному за рахунок отриманих доходів від процентів за наданими кредитами, що свідчить про забезпечення достатнього рівня оборотних коштів Товариства для ведення статутної діяльності.

#### **Інформація про склад і структуру фінансових інвестицій**

Станом на 31.12.2020 року фінансові інвестиції на балансі Товариства не обліковуються.

#### **Події після дати балансу**

Подій після дати балансу, які не відображені у фінансовій звітності ТОВ "ФК "КРЕДИТОН", проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Компанії, на дату підписання аудиторського звіту не встановлено.

#### **Основні відомості про аудиторську фірму**

Повне найменування аудиторської фірми відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю "ТОТАЛ АУДИТ"
код за ЄДРПОУ	40960805
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	№ 4688, Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності" та Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності"
Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку, та номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Корнієнков Андрій Васильович, Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Аудитори" 101616

Місцезнаходження

01004, Україна, м. Київ, Крутий узвіз, буд. 6/2 /літера А/

**Основні відомості про умови договору на проведення аудиту**

- Дата та номер договору на проведення аудиту № 21Р-0402-1 від 04.02.2021 р.
- Дата початку проведення аудиту – 04 лютого 2021 року.
- Дата закінчення проведення аудиту – 10 березня 2021 року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Корнієнков Андрій Васильович.

Директор

ТОВ «ТОТАЛ АУДИТ»

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Аудитори" 101616)



Корнієнков Андрій Васильович

Адреса аудитора: м. Київ, Крутий узвіз, буд. 6/2 літера А/

10 березня 2021 року

**Річний фінансовий звіт  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КРЕДИТОН"  
за 2020 рік**

2021

12

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

КОДИ		
2021	01	01
41361657		
8038900000		
240		
64.92		

Клієнтство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНсова КОМПАНІЯ "КРЕДИТОН"** Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ  
 М.Київ, Солом'янський район за КОАТУУ  
 організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ  
 економічної діяльності інші види кредитування за КВЕД  
 Середня кількість працівників 28  
 Адреса, телефон вулиця Протасів Яр, буд.2 Літ.Д, оф. 8, м. Київ, М.Київ обл., 03038 0630373827  
 виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма показників якого наводяться в гривнях з копійками)  
 (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
 вимогами (стандартами) бухгалтерського обліку  
 міжнародними стандартами фінансової звітності

V
---

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Матеріальні активи	1000	477	502
Первісна вартість	1001	641	742
Накопичена амортизація	1002	164	240
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	295	198
Первісна вартість	1011	737	735
Знос	1012	442	537
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>772</b>	<b>700</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	6 575	8 052
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	41
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	5 896	7 433
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	181	179
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	732	389
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	705	282
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>13 384</b>	<b>16 094</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>14 156</b>	<b>16 794</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 000	10 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	2 275
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	28	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 151	2 779
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>12 179</b>	<b>15 054</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	1 180	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>1 180</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	196	784
розрахунками з бюджетом	1620	459	132
у тому числі з податку на прибуток	1621	459	132
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	97	159
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	45	665
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>797</b>	<b>1 740</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>14 156</b>	<b>16 794</b>

Керівник

Денисенко Костянтин Юрійович

Головний бухгалтер

Рихлевська Ірина Володимирівна

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



КОДИ		
2021	01	01
41361657		

Присвоєно

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КРЕДИТОН"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

(найменування)

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

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	16 316	19 137
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	16 316	19 137
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	202	625
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 8 141 )	( 6 338 )
Витрати на збут	2150	( 33 )	( 1 387 )
Інші операційні витрати	2180	( 7 341 )	( 8 978 )
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	1 003	3 059
збиток	2195	( - )	( - )
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	68	-
Інші доходи	2240	312	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	( 651 )	( 507 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	732	2 552
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(132)	(459)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	600	2 093
збиток	2355	( - )	( - )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>600</b>	<b>2 093</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	2 187	1 801
Відрахування на соціальні заходи	2510	474	387
Амортизація	2515	173	277
Інші операційні витрати	2520	12 681	14 238
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>15 515</b>	<b>16 703</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер

Денисенко Костянтин Юрійович

Рихлевська Ірина Володимирівна



Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА  
КОМПАНІЯ "КРЕДИТОН"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
41361657		

(найменування)

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

за Рік 2020 р.

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>К. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	10 787	9 421
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	12	8
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	176	617
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських відсотків	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	16 436	21 868
Інші надходження	3095	356	15
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 7 )	( 79 )
Прощі	3105	( 1 691 )	( 1 407 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 463 )	( 377 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 869 )	( 356 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 459 )	( 19 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 410 )	( 337 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 4 892 )	( 5 244 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 21 158 )	( 24 826 )
Інші витрачання	3190	( 75 )	( 63 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-1 388</b>	<b>-423</b>
<b>М. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-

Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( 257 )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-257
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	1 095	1 180
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 50 )	( 500 )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	1 045	680
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	-343	-
Залишок коштів на початок року	3405	732	732
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	389	732



*[Handwritten signature]*

Денисенко Костянтин Юрійович

Рихлевська Ірина Володимирівна

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КРЕДИТОН"** за ЄДРПОУ

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2021 01 01

41361657

Звіт про власний капітал  
за Рік 2020 р.

Форма №4 Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	10 000	-	-	28	2 151	-	-	12 179
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	10 000	-	-	28	2 151	-	-	12 179
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	600	-	-	600
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	2 275	(28)	28	-	-	2 275
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	2 275	(28)	628	-	-	2 875
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	10 000	-	2 275	-	2 779	-	-	15 054

Керівник

Головний бухгалтер



*[Handwritten signature in blue ink]*

Денисенко Костянтин Юрійович

Рихлевська Ірина Володимирівна

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КРЕДИТОН"** за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

(найменування)

КОДИ		
2020	01	01
41361657		

Звіт про власний капітал  
за Рік 2019 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

**ЗГІДНО З  
ОРИГІНАЛОМ**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	10 000	-	-	-	86	-	-	10 086
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	10 000	-	-	-	86	-	-	10 086
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2 093	-	-	2 093
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	28	(28)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	28	2 065	-	-	2 093
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	10 000	-	-	28	2 151	-	-	12 179

Керівник

Головний бухгалтер



*[Handwritten signature]*

Денисенко Костянтин Юрійович

Гонтар Наталія Миколаївна

ЗГІДНО З ОРИГІНАЛОМ

ДИРЕКТОР ТОВ «ФК «КРЕДИТОН»

ДЕНИСЕНКО К. Ю.  
. 20



10

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОН»**

Код за ЄДРПОУ: 41361657

Місцезнаходження: Україна, 03038, м. Київ, вулиця Протасів Яр, будинок 2, (Літ. Д), офіс 8.

**ПРИМІТКИ  
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОН»**

за 2020 рік

**Примітка 1. Інформація про Компанію**

**Назва та місцезнаходження Компанії**

Повна назва Компанії: **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОН»**

Скорочена назва Компанії: **ТОВ «ФК «КРЕДИТОН»**

Компанія зареєстрована в Україні.

Код за ЄДРПОУ: 41361657.

**Юридична адреса Компанії:** Україна, 03038, м. Київ, вулиця Протасів Яр, будинок 2, (Літ. Д), офіс 8.

**Поштова адреса Компанії:** Україна, 03038, м. Київ, вулиця Протасів Яр, будинок 2, (Літ. Д), офіс 8.

Організаційно-правова форма Компанії: товариство з обмеженою відповідальністю.

**Спеціалізація Компанії та характеристика її діяльності**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОН» (далі – **Компанія**) створене на підставі рішення Загальних зборів учасників від 29.05.2017 року.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації Компанії:

дата запису: 29.05.2017

номер запису: 1 070 102 0000 068975

ТОВ «ФК «КРЕДИТОН» є фінансовою установою, яка здійснює діяльність відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» на підставі свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, виданого 15.08.2017 за номером ФК №934 Національною комісією, що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Компанія надає фінансові послуги на підставі ліцензії Національної комісії, що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, виданої 07.09.2017 Розпорядженням № 3719, та Ліцензії Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків №70 від 25.07.2019 р.

Компанія наразі не має відокремлених підрозділів.

**Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Компанія:**

Основними видами діяльності Компанії є:

- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- надання послуг з факторингу;
- переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків.

### **Плани щодо безперервної діяльності та/або на випадок кризових обставин**

Фінансова звітність Компанії підготовлена на основі припущення, що Компанія буде функціонувати невизначено довго в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності.

На дату затвердження звітності Компанія функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано зі світовою економічною кризою та суттєвою зміною законодавства, яке регулює ринок фінансових послуг. Поліпшення економічної ситуації в Україні в більшій мірі буде залежати від ефективних фінансових та інших заходів, яких уживатиме уряд України. Водночас не існує чіткого уявлення про те, яких заходів уживатиме уряд країни для подолання наслідків кризи. Тому неможливо достовірно оцінити вплив поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід Компанії, стабільність і структуру її операцій зі споживачами і постачальниками. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії і здатність Компанії обслуговувати і своєчасно платити за своїми боргами.

Ця фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть бути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Безперервна діяльність Компанії забезпечується відповідно до регламенту роботи в надзвичайних умовах, який визначає порядок дій керівництва Компанії та її співробітників, пов'язаних із забезпеченням функціонування Компанії при виконанні фінансових операцій, зокрема з використанням інформаційних систем, у разі виникнення надзвичайних умов, відповідно до їх характеру і ступеня впливу на фінансові показники діяльності Компанії.

Керівництво Компанії з обережним оптимізмом прогнозує, що виважена та безризикова політика керівництва Компанії сприятиме тому, що позиція Компанії на ринку фінансових послуг буде стійкою.

### **Припинення окремих видів операцій Компанії**

Припинення операцій Компанії протягом 2020 року не відбувалось.

### **Обмеження щодо володіння активами**

У звітному періоді Компанією не укладалися угоди, що передбачали обмеження стосовно володіння активами.

### **Частка керівництва в капіталі**

Керівництво Компанії не має частки в статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОН».

### **Учасниками Компанії є:**

- фізична особа - резидент України – Кравченко Дмитро Васильович. Адреса засновника: Україна, 03041, м. Київ, Голосіївський район, вул. Генерала Родимцева, буд. 9, кв. 21; розмір внеску до статутного фонду – 6 500 000,00 грн., 65%;
- фізична особа - резидент України – Седих Олена Олександрівна. Адреса засновника: 01042, Україна, м. Київ, Печерський район, вулиця Саперне Поле, будинок 45, квартира 41; розмір внеску до статутного фонду – 2 500 000,00 грн., 25%;
- фізична особа - резидент України – Шевців Роман Сергійович. Адреса засновника: 03164, м. Київ, Святошинський район, вул. Олевська, буд.7, кв. 4; розмір внеску до статутного фонду – 500 000,00 грн., 5%;
- юридична особа - резидент України Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами та Адміністрування пенсійних фондів «УКРАЇНСЬКІ ФОНДИ» (Код ЄДРПОУ: 34690716), що діє від власного імені та за рахунок активів Пайового недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду закритого типу «УКРАЇНСЬКИЙ ОПТІУМ» (Код ЄДРІСІ: 2331308); місцезнаходження: 03151, м. Київ, Солом'янський р-н, вулиця Ушинського, будинок 40;

розмір внеску до статутного фонду – 500 000,00 грн., 5%.

Кінцевими бенефіціарами Компанії є:

- громадянин України Кравченко Дмитро Васильович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2945703413, паспорт СК №377766, виданий Міським відділом №2 Білоцерківського МУ ГУ МВС України в Київській області 15.11.1996 року; місце реєстрації: Україна, 03041, м. Київ, Голосіївський район, вул. Генерала Родимцева, буд. 9, кв. 21;
- громадянка України Седих Олена Олександрівна, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2218802849, паспорт ЕН №566552 виданий Артемівським РВ ЛМУ УМВС України в Луганській області 06.03.2007 року, місце реєстрації: Україна, місто Київ, вулиця Саперне поле, будинок 45, квартира 41.

**Дата затвердження фінансової звітності до випуску:**

15.02.2021

**Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Компанія здійснює свою діяльність**

Українська економіка знаходиться в затяжній кризі, ускладненій військовим конфліктом на сході України, невизнаним відокремленням Автономної республіки Крим та поширенням коронавірусу SARS-CoV-2 в Україні.

На думку керівництва Компанії, військовий конфлікт на сході України та анексія Криму не матимуть прямого негативного впливу на операційну діяльність Компанії та оцінку її активів, оскільки Компанія не має відокремлених підрозділів, активів та заставного майна за активними операціями Компанії, що розташовані на зазначених територіях, але ці події впливають на ситуацію в Україні в цілому та на економічне середовище, в якому працює Компанія.

А от неординарність ситуації з поширенням коронавірусу та проявами пандемії COVID-19 в Україні, надзвичайно висока невизначеність щодо подальшого її перебігу, може, з дуже високим ступенем вірогідності, привести до конфлікту інтересів різних соціальних і бізнесових груп на цьому ґрунті в Україні.

Своє бачення перспектив розвитку економіки України в нинішньому році оприлюднили й міжнародні фінансові організації. Зокрема, відповідно до прогнозу Світового банку (далі – СБ) за весну 2020 р., присвяченому пандемії коронавірусу у світі, очікується падіння українського ВВП на 3,5 % за підсумками 2020 року. Також експерти СБ прогнозували зростання інфляції в Україні в 2020 році до 8,9 % при дефіциті державного бюджету в обсязі 4,9 % ВВП, дефіцит поточного рахунку платіжного балансу на рівні 2,7 % ВВП, а також зростання рівня державного боргу. Ці прогнозні розрахунки СБ ґрунтувалися на припущеннях, що пандемія коронавірусу піде на спад у другій половині 2020 р., і були дуже оптимістичними.

Згідно з прогнозом Міжнародного валютного фонду, представленим у його Світовому економічному звіті, у 2020 р. очікувався спад ВВП України на 7,7 % за підсумками поточного року. При цьому вже в 2021 р. МВФ прогнозує відновлення української економіки на 3,6 %. У фонді прогнозують зростання споживчих цін на 4,5 % у цьому році і на 7,2 % у наступному. За даними звіту, дефіцит поточного рахунку платіжного балансу України може скоротитися із 7 % ВВП у 2019 р. до 2 % ВВП у 2020 році з подальшим розширенням його до 2,4 % ВВП у 2021 р.

Слід наголосити, що цей прогноз розвитку української економіки пов'язаний із базовим сценарієм розвитку світової економіки, «згідно з яким пандемія припиниться в другій половині 2020 р. і її стримування може бути поступово ослаблене, зростання світової економіки прогнозується на 5,8 % у 2021 р. у силу нормалізації економічної активності... За менш оптимістичного сценарію, якщо пандемію не вдасться стримати у другому півріччі 2020 р., то глобальна економіка може знизитися на 6 %. У випадку ж переходу шоку від пандемії на 2021 р. падіння економіки може сягнути ще 8 %». Також ЗМІ наводять точку зору керівництва МВФ, відповідно до якої за базовим сценарієм ефект впливу на світову економіку нинішньої кризи, викликаною пандемією коронавірусу COVID-19, відчуватиметься принаймні до 2025 р. (URL: <https://www.epravda.com.ua/news/2020/04/16/659487>).

Представлені маркетингові дослідження разом з наведеною вище інформацією дають уявлення про напрями вірогідних змін у щорічному розвитку вітчизняної економіки під впливом епідемії COVID-19. Зокрема, є всі підстави очікувати на скорочення витрат як на споживання, так і на інвестиції в Україні. Це спричинить скорочення обсягів будівництва, оптової та роздрібно-торгівлі, громадського харчування, пасажирських авіапереvezень, таких напрямів підприємницької діяльності, як туризм, готельний бізнес і розваги. Причому згадане скорочення споживчого й виробничого споживання негативно позначиться не лише на обсягах виробництва товарів і послуг в Україні, а й призведе до скорочення обсягів імпорту товарів та послуг в Україну.

Водночас слід зазначити суттєвий вплив епідемії COVID-19, яка привела не лише до загрози здоров'ю населення України, а й до значних втрат вітчизняної економіки від дії режиму карантину. Думки про необхідність якнайшвидшого відновлення ділової активності в Україні обґрунтовуються величезними втратами, яких зазнає бізнес і населення внаслідок карантину. Навіть якщо відкинути лобювання через ЗМІ певних бізнес-інтересів, яке, мабуть, також існує, треба визнати, що на швидке відновлення ділової активності в Україні до того рівня, що існував перед запровадженням режиму карантину, розраховувати в найближчому майбутньому підстав немає.

Для цього є дві основні причини. По-перше, у разі значного передчасного послаблення карантину найвірогідніше значно зросте спілкування інфікованих і неінфікованих коронавірусом людей, що найвірогідніше призведе до значного спалаху епідемії COVID-19 в Україні. Влада ж саме цього намагається уникнути.

По-друге, епідемія COVID-19, у тому числі й завдяки ЗМІ, уже посяла в населення певні фобії, які в будь-якому випадку негативно впливатимуть на ті види бізнесу, функціонування яких передбачає більш-менш інтенсивне спілкування людей та особливо скупчення великих контингентів людей чи то в Україні, чи то за кордоном. Про це, до речі, свідчать і результати наведеного вище маркетингового дослідження. До згаданих напрямів бізнесу насамперед належить ряд видів підприємницької діяльності зі сфери послуг, як то громадське харчування, туризм і розваги.

Стабілізація ситуації в Україні в значній мірі залежатиме від дій уряду, спрямованих на вирішення військового конфлікту, боротьби з епідемією COVID-19, якнайшвидшого відновлення ділової активності в Україні, реформування фінансової, адміністративної, фіскальної та правової систем країни. Для вирішення вищезазначених задач уряд країни запроваджує досить жорсткі та непопулярні заходи. Проведення таких заходів може негативно вплинути на економіку України, фінансову систему в цілому, на операційну діяльність Компанії та вартість її активів.

### **Примітка 3. Основи подання фінансової звітності**

Заява про відповідність

Ця фінансова звітність складена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ), включаючи всі раніше прийняті чинні МСФЗ і тлумачення до них, без будь-яких відхилень від вимоги МСФЗ.

Фінансова звітність також відповідає нормам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, чинним на дату складання фінансової звітності та чинним нормативним актам Національного банку України.

Облікова політика ТОВ «ФК «КРЕДИТОН» ґрунтується на основних принципах бухгалтерського обліку, викладених у Концептуальних основах, виданих РМСБО, та розроблена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

#### **Дата звітності та звітний період:**

Звітний період дорівнює 2020 року. Фінансова звітність Компанії складається за період, що розпочався 01 січня 2020 року та закінчився 31 грудня 2020 року станом на 01 січня 2021 року. Слід зазначити, що свою діяльність Компанія розпочала в 2017 році.

**Функціональна валюта, в якій ведеться бухгалтерський облік Компанії, одиниці виміру, в яких подається фінансова звітність**

Операції Компанії здійснюються в гривнях. Гривня являється національною валютою України, в цій валюті ведуться бухгалтерські записи. Виходячи з цього, Компанія визначила гривню в якості функціональної валюти. Валютою подання звітності також визначена гривня. Всі суми в даній фінансовій звітності представлені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

#### **Примітка 4. Принципи облікової політики**

Компанія не складає консолідованої фінансової звітності.

#### **Основи оцінки складання фінансової звітності:**

Концептуальними основами фінансової звітності передбачено кілька різних основ оцінки з різним ступенем та в різних комбінаціях. Вони включають:

а) *історичну собівартість*: активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої, щоб придбати їх, на момент їх придбання; зобов'язання відображаються за сумою надходжень, отриманих в обмін на зобов'язання, або, за деяких інших обставин (наприклад, податків на прибуток), за сумами грошових коштів чи їх еквівалентів, що, як очікується, будуть сплачені з метою погашення зобов'язання в процесі звичайної діяльності;

б) *поточну собівартість*: активи відображаються за сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка була б сплачена в разі придбання такого самого або еквівалентного активу на поточний момент; зобов'язання відображаються за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка була б необхідна для погашення зобов'язання на поточний момент;

в) *вартість реалізації (погашення)*: активи відображаються за сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яку можна було б отримати на поточний момент шляхом продажу активу під час звичайної реалізації; зобов'язання відображаються за вартістю їх погашення, тобто за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка, як очікується, буде сплачена для погашення зобов'язань у процесі звичайної діяльності;

г) *теперішню вартість*: активи відображаються за теперішньою дисконтованою вартістю майбутніх чистих надходжень грошових коштів, що їх, як очікується, має генерувати стаття під час звичайної діяльності суб'єкта господарювання; зобов'язання відображаються за теперішньою дисконтованою вартістю майбутнього чистого вибуття грошових коштів, які, як очікується, будуть необхідні для погашення зобов'язань у процесі звичайної діяльності.

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, крім описаних в обліковій політиці випадків.

#### **Важливі облікові оцінки й судження в застосовуваній обліковій політиці**

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва застосування суджень, оцінок і допущень, які впливають на застосування політик і звітні суми активів і зобов'язань, прибуток і збитки. Хоча ці оцінки засновані на знанні керівництвом останніх подій, фактичні результати, в остаточному підсумку, можуть відрізнятись від цих оцінок.

#### **Основні причини невизначеності оцінок**

При оцінці справедливої вартості фінансових активів керівництво використовує ціну пропозиції відповідно до котирувань на активному ринку та використовує методи дисконтованих грошових потоків. При використанні методів дисконтованих грошових потоків керівництво використовує ставки дисконту, які застосовуються до подібних інструментів і до емітентів з подібним кредитним рейтингом.

#### **Первісне визнання фінансових інструментів**

Фінансові активи й фінансові зобов'язання відображаються у звіті про фінансовий стан, коли Компанія стає стороною за договором у відношенні відповідного фінансового інструмента. Компанія відображає придбання й реалізацію фінансових активів і фінансових зобов'язань на стандартних умовах за датою складання угоди.

Усі фінансові активи та зобов'язання оцінюються спочатку за вартістю придбання, що представляє собою справедливу вартість витрачених коштів. До вартості придбання додаються витрати,

безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском, за винятком фінансових активів та зобов'язань, що оцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток.

Компанія класифікує актив як поточний, якщо:

- а) вона сподівається реалізувати цей актив або має намір продати чи споживати його у своєму нормальному операційному циклі;
- б) вона утримує актив в основному з метою продажу;
- в) вона сподівається реалізувати актив протягом дванадцяти місяців після звітного періоду, або, якщо актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів та якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші активи Компанії класифікує як непоточні.

Компанія класифікує зобов'язання як поточне, якщо:

- а) вона сподівається погасити це зобов'язання в процесі свого нормального операційного циклу;
- б) вона утримує це зобов'язання в основному з метою продажу;
- в) зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- г) вона не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші зобов'язання Компанія класифікує як непоточні.

#### **Знецінення фінансових активів:**

Компанія визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату. Вважається, що відбувається зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу («випадок виникнення збитків»), і такий випадок або випадки виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки чи групу фінансових активів, що може бути достовірно визначений.

Об'єктивні ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група починальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також свідчення, на підставі спостережуваної ринкової інформації, поміркованого зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, що корелюють зі збитками за статтями активів.

У випадку наявності об'єктивних свідчень понесення збитків від зменшення корисності, сума збитку представляє собою різницю між балансовою вартістю активу й дисконтованою вартістю оцінених майбутніх потоків коштів. Балансова вартість знижується за рахунок використання рахунку резерву, і сума збитку визнається у звіті про фінансові результати.

Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності знижується, і це зниження може бути об'єктивно віднесено до події, що настала після визнання зменшення корисності, раніше визнаний збиток від зменшення корисності відновлюється за допомогою коригування створеного резерву.

Активи, погашення яких неможливо, та стосовно яких завершені всі необхідні процедури повного або часткового відшкодування й визначена остаточна сума збитку, списуються за рахунок сформованого резерву під зменшення корисності. Балансова вартість фінансових активів, що знецінилися, прямо не зменшується.

#### **Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань**

##### **Припинення визнання фінансових активів**

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається якщо:

- закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- Компанія передала права на отримання грошових надходжень від такого активу або якщо Компанія зберегла права на отримання грошових потоків від активу, але взяла на себе

контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах «транзитної угоди»;

- Компанія або (а) передала практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передала і не зберегла практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передала контроль над цим активом.

Якщо Компанія передала свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передала і не зберегла практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передала контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Компанії у цьому активі. Подальша участь Компанії в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Компанії до сплати.

Протягом звітнього періоду припинення визнання фінансових активів не відбувалося.

#### **Припинення визнання фінансових зобов'язань**

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Протягом звітнього періоду припинення визнання фінансових зобов'язань не відбувалося.

#### **Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти та кошти, розміщені на поточних рахунках Компанії в банках України.

Станом на звітну дату готівкові кошти в Компанії відсутні.

#### **Фінансові активи**

За МСФЗ активи класифікуються в такі чотири категорії:

- фінансові активи, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток чи збиток;
- кредити та дебіторська заборгованість;
- фінансові активи, утримувані до погашення;
- фінансові активи, наявні для продажу.

Компанія здійснює класифікацію фінансових активів у момент їх первісного визнання. Класифікація фінансових активів при первісному визнанні залежать від мети, з якою були придбані ці фінансові активи, та від їх характеристик.

У процесі застосування облікової політики Компанії при визначенні фінансових активів, визнаних у фінансовій звітності, керівництво Компанії використовує судження й оцінки, найбільш суттєві з яких представлені нижче.

#### **Дата визнання**

Усі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату розрахунку, тобто на дату, коли актив буде переданий Компанії. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, у рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

#### **Оцінка**

Після первісного визнання фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю без будь-якого вирахування затрат на здійснення операцій, які можуть бути понесені при продажу чи іншому вибутті фінансового активу, за винятком:

- кредитів та дебіторської заборгованості, що оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка;
- інвестицій, утримуваних до погашення, які оцінюються за амортизованою вартістю зі застосуванням методу ефективного відсотка.

Усі фінансові зобов'язання, крім тих, що були визначені як зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, та крім фінансових зобов'язань, що

виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю.

Амортизована вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюються при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс або мінус кумулятивна амортизація будь-якої визнаної різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення внаслідок зменшення корисності. Премії та дисконти, зокрема початкові витрати на здійснення операцій, включаються до балансової вартості відповідного інструмента та амортизуються за методом ефективного відсотка.

Компанія розраховує ефективну ставку відсотка під час первісного визнання фінансового інструмента на основі очікуваних потоків грошових коштів і використовує її протягом строку дії за виключенням:

- фінансових активів та зобов'язань з плаваючою ставкою, що змінюється залежно від коливань ринкових ставок;
- фінансового зобов'язання, яке зазнало суттєвих змін умов договору, що призвели до погашення нього фінансового зобов'язання та визнання нового;
- для фінансових інструментів зі строком менше між 1 рік;
- овердрафтів;
- відновлювальних та не відновлювальних кредитних ліній.

### **Кошти в інших компаніях**

У процесі своєї звичайної діяльності Компанія може надавати кредити або розміщувати депозити в банках на певні проміжки часу. Кошти в банках первісно визнаються за справедливою вартістю. Кошти в банках з довгостроковим терміном погашення оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка.

З метою поповнення обігових коштів, ТОВ «ФК» КРЕДИТОН» було укладено з ТОВ «КАСА НАРОДНОЇ ДОПОМОГИ» (далі – Фінансова установа) договір №2612001/000-КЮК/19 від 26.12.2019 року про надання грошових коштів у формі поновлюваної відкритої кредитної лінії у національній валюті та отримано кошти в сумі 2 275 тис. грн. - субординований борг (довгостроковий кредит, отриманий згідно з договором № 2612001/000-КЮК/19 від 26.12.2019, додаткова угода від 03.08.20 р. до кредитного договору № 2612001/000-КЮК/19 від 26.12.2019 р., однією з умов якого передбачено, що у випадку банкрутства чи ліквідації ТОВ «ФК «КРЕДИТОН» кредит повертається, а проценти, комісії та інші платежі сплачуються Фінансовій установі після погашення претензій усіх інших кредиторів ТОВ «ФК» КРЕДИТОН»).

Депозити – не розміщувалися.

### **Кредити та заборгованість клієнтів**

Протягом звітного періоду було видано 9 855 кредитів фізичним особам на загальну суму 21 071 700,00 грн., один кредит юридичній особі на загальну суму 100 000,00 грн. та одна факторингова операція на загальну суму 75 463,56 грн.

Станом на 01.01.2021 року обліковується:

- 7 253 кредити фізичних осіб на загальну суму 15 378 576,91 грн.;
- 1 кредит юридичної особи на суму 54 473,32 грн.;
- 1 факторингова операція на суму 75 463,56 грн.

Загальна заборгованість клієнтів за кредитами становить 15 433 050,23 грн., дебіторська заборгованість за кредитними операціями становить 16 723 943,04 грн., дебіторська заборгованість за факторинговою операцією становить 75 463,56 грн.

### **Інша дебіторська заборгованість:**

До складу іншої дебіторської заборгованості включена заборгованість, яка не пов'язана з діяльністю з надання кредитів та факторингових операцій: розрахунки з постачальниками тощо.

### **Знецінення активів**

Згідно з вимогами МСБО 36 «Зменшення корисності активів», вартість активу повинна розраховуватися, як більша із двох зазначених нижче величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу. Чиста вартість реалізації – це сума, яку можна одержати від продажу активу незв'язаним сторонам, яка здійснюється при нормальних обставинах за вирахуванням прямих видатків на продаж. Прибуток від використання активу – це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом строку корисної експлуатації цього активу та від його ліквідації.

Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу, Компанія повинна застосовувати прогнозні грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, і представляти якісну оцінку, здійснювану керівництвом щодо сукупності економічних умов, які були протягом залишкового строку корисної експлуатації активу. Прогнозні грошові потоки необхідно дисконтувати за ставкою, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі і ризику, пов'язані з цим активом.

Протягом звітного періоду знецінення активів Компанії не відбувалося.

### **Запаси:**

Запаси відображаються в обліку за собівартістю. На витрати запаси списуються за методом ФІФО.

### **Умовні активи й зобов'язання:**

Умовні зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, але інформація про них надається в примітках, за винятком тих випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, які містять економічні вигоди, є незначними.

Умовні активи не відображаються у фінансовій звітності, але інформація про них надається, коли отримання економічних вигід є ймовірним.

### **Взаємозалік статей активів і зобов'язань:**

Фінансові активи та зобов'язання компенсуються та чиста сума відображається у звіті про фінансовий стан, коли існує юридичне право заліку визнаних сум, і є намір відобразити на основі взаємозаліку, або відобразити актив і зобов'язання одночасно.

Протягом звітного періоду взаємозаліку статей активів і зобов'язань не відбувалося.

### **Активи, що перебувають у довірчому управлінні:**

Компанія не здійснювала операції з активами в довірчому управлінні.

### **Оренда**

Визначення того, чи є угода орендою, чи містить ознаки оренди, базується на аналізі сутності операції, при цьому необхідно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів, та чи переходить право користування активом у результаті даної угоди.

Оренда майна, за якою ризики і вигоди, що впливають з права власності, фактично зберігаються за орендодавцем, класифікується як операційна оренда.

#### *Компанія як орендар*

Коли Компанія виступає в ролі орендаря, сума платежів за договорами операційної оренди відображається орендарем у звіті про фінансові результати з використання методу рівномірного списання протягом строку оренди.

Якщо операційна оренда припиняється до закінчення строку оренди, будь-який платіж, належний орендодавцеві як штрафні санкції, відображається як витрата в тому періоді, в якому операційна оренда була припинена.

Компанія виступає орендарем основних засобів (офісного приміщення).

Оренда офісного приміщення не відповідає жодному з критеріїв фінансової оренди, тому обліковується як операційна оренда. Операційні орендні платежі відображаються як витрати у звіті про фінансові результати на підставі лінійного методу протягом періоду оренди.

#### *Компанія як орендодавець*

Станом на звітну дату Компанія не виступає орендодавцем.

### **Інвестиційна нерухомість**

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або лізингодержувачем за договором про фінансовий лізинг [оренду]) з метою отримання лізингових (орендних) платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей.

На кінець дня 31 грудня 2020 року, Компанія не має в розпорядженні об'єктів інвестиційної нерухомості.

### **Основні засоби:**

Основні засоби відображаються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Знос нараховується прямолінійним методом, виходячи зі строку корисної служби активу, протягом якого передбачається його використання Компанією. Капіталізовані витрати за орендованим майном амортизуються протягом очікуваного строку корисної служби, але не довше строку оренди. Обладнання та поліпшення орендованих основних засобів обліковуються за фактичними витратами, за вирахуванням витрат на повсякденне обслуговування, накопиченої амортизації та будь-яких накопичених знецінень.

Строки корисного використання засновані на оцінках керівництва того періоду, протягом якого актив буде приносити прибуток. Ці терміни періодично переглядаються на предмет подальшої відповідності.

Що стосується активів тривалого користування, зміни в використаних оцінках можуть призвести до значних змін балансової вартості.

Балансова вартість майна розглядається на предмет знецінення, коли події або змінені обставини вказують на те, що балансова вартість не може бути відшкодована.

Капітальні інвестиції в основні засоби мають включати незавершені витрати на поліпшення основних засобів. Вони обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Після завершення активи переводяться до складу основних засобів і відображаються за балансовою вартістю на момент переведення. На об'єкти капітальних інвестицій знос не нараховується.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

### **Нематеріальні активи:**

Нематеріальні активи включають придбані програмне забезпечення та ліцензії.

Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

У звітному році Компанія не придбавала та не визнавала гудвіл.

### **Амортизація:**

Нарахування амортизації активу починається з дати його введення в експлуатацію. Амортизація нараховується лінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

<b>Найменування необоротних матеріальних активів</b>	<b>Строк корисного використання необоротних матеріальних активів</b>
Будівлі	20 років
Споруди	15 років
Передавальні пристрої	10 років
Машини та обладнання	2-5 років
Транспортні засоби	5 років
Інструменти, прилади, інвентар та меблі	4 роки
Інші основні засоби	12 років

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітнього року й коригуються у разі необхідності.

Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються лінійним методом протягом строку корисної служби, що становить у межах від 2 до 5 років, та оцінюються на предмет зменшення корисності, у разі наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щороку, наприкінці кожного фінансового року.

#### **Залучені кошти:**

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Компанія має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику, чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу, чи фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають заборгованість перед фінансовими установами, заборгованість перед клієнтами, інші позикові кошти. Після первісного визнання позикові кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка (крім короткострокових). Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

#### **Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:**

Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток, або як фінансові зобов'язання, що враховуються за амортизованою собівартістю.

Під час первісного визнання фінансового зобов'язання Компанія зобов'язана оцінити його за справедливою вартістю, плюс, у випадку фінансового зобов'язання, що не переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток, витрати за угодою, прямо пов'язані з придбанням або випуском фінансового зобов'язання.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у випадку виконання, скасування або закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

#### **Резерви**

Компанія формує резерви для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), включаючи нараховані за цими операціями проценти та комісії.

#### **Податок на прибуток:**

Податок на прибуток – операційні витрати Компанії, пов'язані зі сплатою податку відповідно до законодавства України та з урахуванням вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.

Наразі об'єктом оподаткування податком на прибуток є фінансовий результат до оподаткування, визначений у фінансовій звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності. Оскільки річний дохід Компанії за 2020 рік (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку, не перевищує двадцяти мільйонів гривень, відповідно до Податкового кодексу України (ст. 134) та прийнятого Компанією рішення (наказ № 2 від 26.01.2018) об'єкт оподаткування визначено без коригування фінансового результату до оподаткування на всі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років).

Декларація з податку на прибуток подається компанією раз на рік.

Основна ставка податку на прибуток становить 18 відсотків.

Крім зазначеного вище податку, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Компанії. Ці податки відображаються в складі адміністративних та операційних витрат.

#### **Статутний капітал та емісійні різниці.**

Статутний капітал відображається в сумі, зазначеній в установчих документах Компанії.

#### **Дивіденди:**

У звітному періоді дивіденди Компанією не виплачувались.

### **Визнання доходів і витрат:**

У результаті операційної діяльності в Компанії можуть виникати такі доходи і витрати:

- процентні доходи і витрати;
- комісійні доходи і витрати;
- переоцінка фінансових активів;
- витрати на формування спеціальних резервів Компанії;
- інші операційні доходи і витрати;
- загальноадміністративні витрати;
- податок на прибуток.

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Компанія отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання таких критеріїв:

#### **Процентні доходи чи витрати**

Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою вартістю, а також для процентних фінансових інструментів, що класифікуються як торгові чи наявні для продажу, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструмента чи коротшого періоду, де це є застосовним, до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

#### **Інші доходи**

Інший дохід визнається, коли є впевненість, що Компанія одержить економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна вірогідно визначити. Дохід визнається за виключенням витрат на його одержання в тому періоді, в якому проведена операція.

Компанія одержує інший дохід, який не пов'язаний із проведенням кредитних операцій, від надання допоміжних комерційних послуг, а саме: прибуток від обслуговування клієнтів через мережу Інтернет на Інтернет сайті Компанії. За звітний період він є несуттєвий і в звіті про фінансові результати не відображається.

#### **Визнання витрат**

Компанія здійснює витрати на проведення операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані з кредитною діяльністю.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних зі зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно обмірвані.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами й прибутками за конкретними статтями доходів.

Якщо виникнення економічних вигід очікується протягом декількох облікових періодів і зв'язок з доходом може бути простежений тільки в цілому або побічно, витрати у звіті про фінансові результати, визнаються на основі методу раціонального розподілу.

Видаток визнається у звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють більші майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання активу в балансі.

#### **Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування**

Витрати на заробітну плату і пов'язані з нею витрати включаються до адміністративних витрат у Звіті про фінансовий результат.

Компанія створює забезпечення для відшкодування наступних (майбутніх) операційних витрат, зокрема на виплату відпусток працівникам. Таким забезпеченням є резерв оплати відпусток, який створюється з метою забезпечення рівномірного включення витрат на оплату відпусток до витрат Компанії протягом звітного періоду.

Резерв на оплату відпусток формується відповідно до вимог МСБО 19 «Виплати працівникам», вимог законодавства України з метою визначення бухгалтерського обліку та розкриття в фінансовій звітності Компанії інформації про такі виплати працівникам:

- короткострокові виплати працівникам (щорічні відпустки);

- довгострокові виплати працівникам (компенсація за невикористані відпустки при звільненні).

Розмір відрахувань у резерв визначається виходячи з суми витрат на оплату відпусток працівникам і обов'язкових відрахувань на загальнообов'язкове державне соціальне страхування. Він ґрунтується на кількості днів невикористаної працівниками Компанії щорічної відпустки та середньоденної оплати праці в розрізі кожного працівника. Загальна сума майбутніх виплат складається із сум, розрахованих за кожним працівником.

Під усі інші додаткові відпустки, що можуть використовуватися працівниками за їх бажанням, які не переносяться на майбутні періоди (додаткова відпустка у зв'язку з навчанням, додаткова відпустка працівникам, які мають дітей, інші додаткові відпустки), забезпечення не створюється.

#### **Зобов'язання за пенсійними програмами**

Компанія не має будь-яких пенсійних домовленостей окремо від Державної пенсійної системи України, яка вимагає поточних внесків роботодавця та розраховується як відсоток від поточної валової заробітної плати; такі витрати відносяться до періоду, в якому робітнику нарахували оклад. Крім того, Компанія не надає додаткових бонусів після виходу на пенсію.

У зв'язку з нарахуванням заробітної плати, Компанія несе витрати з Єдиного соціального внеску як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься заробітна плата. У звіті про фінансові результати такі витрати віднесені до адміністративних витрат у тому періоді, в якому вони були понесені.

#### **Інформація за операційними сегментами**

Оскільки Компанія не випускала боргові інструменти та інструменти власного капіталу не котирувалися на публічних ринках і не знаходяться в процесі подання заявки, керівництво Компанії прийняло рішення не застосувати вимог МСФЗ 8, і розкриття інформації за операційними сегментами Компанією не здійснюється.

#### **Операції з пов'язаними особами:**

Щодо визначення пов'язаних осіб: Компанія керується вимогами МСФЗ та Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при первісному визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

У процесі звичайної діяльності Компанія протягом звітного періоду не здійснювала операцій з пов'язаними сторонами.

#### **Переоцінка іноземної валюти**

Упродовж звітного періоду операції в іноземній валюті Компанією не здійснювалися, відповідно і переоцінка статей балансу не виконувалася. Всі операції Компанії проведені в національній валюті. Доходи та витрати Компанії відображаються у звіті про прибутки і збитки в національній валюті.

#### **Взаємозалік статей активів і зобов'язань**

Фінансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, а в балансі відображається сальдовий залишок, якщо Компанія має юридичне право здійснити залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

У звітному періоді Компанією операції взаємозаліку окремих статей активів та зобов'язань не здійснювалися.

#### **Облік впливу інфляції**

Компанія не має статей фінансової звітності, які мають бути переобраховані та не має впливу інфляції на статті балансу.

### **Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок**

Відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності зміни в обліковій політиці Компанії, що викликані змінами стандартів та тлумачень, а також помилки, враховуються ретроспективно, за винятком ситуації, коли ретроспективний підхід є практично неможливим.

У звітному періоді Компанія не вносила змін до облікової політики.

Компанія не виправляла суттєвих помилок, що мали б вплив на фінансову звітність попередніх звітних періодів.

### **Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань**

У процесі застосування облікової політики керівництво Компанії використовувало свої судження та здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених у фінансовій звітності. Найсуттєвіше використання суджень та оцінок включає таке:

#### **Безперервність діяльності**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу організації, що діє безперервно. Використовуючи це судження, в Компанії враховувалися існуючі наміри, прибутковість операцій, наявні фінансові ресурси та вплив поточної економічної ситуації на діяльність Компанії.

#### **Справедлива вартість фінансових інструментів**

Якщо справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що відображені у звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона визначається за допомогою набору технік оцінювання, що включають використання моделей. Вхідні параметри моделей включають доступну ринкову інформацію, коли ж це неможливо, для визначення справедливої вартості необхідне застосування певного судження.

#### **Резерв під зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості**

Компанія регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості щодо зменшення корисності. Керівництво використовує оцінки, засновані на історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивних ознак зменшення корисності за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Виходячи з викладеного, Компанія використовує своє судження при коригуванні даних спостережень стосовно кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

#### **Примітка 5. Основні засоби й нематеріальні активи**

(тис. грн.)										
Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість на 01.01.2020 р.)	-	295	-	-	-	-	-	477	772
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	530	-	-	-	207	-	641	1378
1.2	Знос на 01.01.2020 р.)	-	(235)	-	-	-	(207)	-	(164)	(606)
2.	Надходження	-	-	-	-	-	-	101	101	202

3.	Введення в експлуатацію	-	-	-	-	-	-	(101)	-	(101)
4.	Вибуття	-	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)
5.	Амортизаційні відрахування	-	(97)	-	-	-	-	-	(76)	(173)
6.	Балансова вартість на кінець 31.12.2020 р.:	-	198	-	-	-	-	-	502	700
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	530	-	-	-	205	-	742	1477
6.2	Знос на кінець 31.12. 2020 р.	-	(332)	-	-	-	(205)	-	(240)	(777)

У бухгалтерському обліку Компанії:

- вартість основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження – **відсутня**;
- вартість оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів – **відсутня**;
- залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж, – **відсутня**;
- створені нематеріальні активи – **відсутні**;
- збільшення/зменшення протягом звітного періоду, які виникли у результаті переоцінок, – **відсутні**;
- збільшення/ зменшення у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі, – **відсутні**.

#### Примітка 6. Дебіторська заборгованість за наданими кредитами, факторинговими операціями та нарахованими процентами

Компанія враховує дебіторську заборгованість за надані кредити та нараховані проценти. Дебіторська заборгованість відображається за вартістю очікуваних надходжень, за винятком резерву по сумнівних боргах. Для відображення заборгованості по чистій вартості був проведений аналіз заборгованості по строках її виникнення.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній звітний період
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	54	140
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	15 379	10 558
3	Резерв під знецінення кредитів	(7 456)	(4 123)
<b>4</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>7 977</b>	<b>6 575</b>
5	Нараховані доходи за кредитами, що надані юридичним особам	3	6
6	Нараховані доходи за кредитами, що надані фізичним особам	16 721	11 800
7	Резерв за нарахованими доходами	(9 291)	(5 910)
<b>8</b>	<b>Усього нарахованих доходів за кредитами фізичних та юридичних осіб за мінусом резервів</b>	<b>7 433</b>	<b>5 896</b>
<b>9</b>	<b>Заборгованість за операціями з факторингу</b>	<b>75</b>	<b>-</b>

Страховий резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій сформований у відповідності до затвердженої Компанією методики, яка розроблена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності з урахуванням вимог 'Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». При формуванні страхового резерву Компанія керується принципом пріоритету економічного змісту операцій над його юридичною формою. Страховий резерв формується на індивідуальній основі.

**Примітка 7. Інша дебіторська заборгованість**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний Період	Попередній (аналогічний) період
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за виданими авансами*	41	-
2	Попередня оплата за послуги	179	181
4	<b>Усього інших активів</b>	<b>220</b>	<b>181</b>

\* - у т.ч. 20 - гарантійне забезпечення і 2- гарантійний внесок, перерахований до НБУ згідно з договором № 2408 від 29.12.2020 р.

**Примітка 8. Грошові кошти та їх еквіваленти**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній (аналогічний) період
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	0	0
2	Кошти на поточних рахунках Компанії в банках	114	462
3	Кошти на інших рахунках Компанії в банках	168	243
3	Грошові кошти в дорозі в національній валюті **	107	27
4	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>389</b>	<b>732</b>

\*\* - грошові кошти в дорозі за операціями з погашення заборгованості за кредитами.

Компанія не здійснювала інвестиційні та фінансові операції, які потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, і вони не включені до Звіту про рух грошових коштів.

**Примітка 9. Поточні фінансові інвестиції**

Протягом 2020 року Компанія не здійснювала фінансової інвестиційної діяльності. Станом на звітну дату залишок за цією статтею відсутній.

**Примітка 10. Статутний капітал**

Станом на 31.12.2020 року власний капітал Компанії сформований та відображений у фінансовій звітності в сумі 15 054 тисяч гривень, та має таку структуру:

- зареєстрований пайовий капітал – 10 000 тис.грн;
- додатковий капітал\*\*\* – 2 275 тис.грн;
- нерозподілений прибуток – 2 779 тис. грн.

\*\*\* - субординований борг (довгостроковий кредит, отриманий згідно з договором №2612001/000-КЮК/19 від 26.12.2019 (додаткова угода від 03.08.2020 р до кредитного договору № 2612001/000-КЮК/19 від 26.12.2019 р.), однією з умов якого передбачено, що у випадку банкрутства чи ліквідації Компанії, кредит повертається, а проценти, комісії та інші платежі сплачуються фінансовій установі, що надала кредит, після погашення претензій усіх інших кредиторів Компанії).

**Примітка 11. Довгострокові зобов'язання**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній звітний період
1	2	3	4
1	Отриманий довгостроковий кредит	-	1 180
	<b>Усього</b>	<b>-</b>	<b>1 180</b>

**Примітка 12. Інші зобов'язання**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній звітний період
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за послугами	784	196
2	Поточні забезпечення (забезпечення відпусток)	159	97
3	Податок на прибуток	132	459
4	Інші поточні зобов'язання	665	45
<b>6</b>	<b>Усього</b>	<b>1 740</b>	<b>797</b>

**ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ**

**Примітка 13. Інші операційні доходи**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній звітний період
1	2	3	4
1	Процентні та комісійні доходи за наданими кредитами	16 316	19 137
<b>2</b>	<b>Усього</b>	<b>16 316</b>	<b>19 137</b>

**Примітка 14. Інші операційні витрати**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній звітний період
1	2	3	4
1	Резерви під кредитні операції	7 331	8 961
2	Членські внески	10	12
3	Відступлення прав вимоги	-	-
4	Штрафи, пені	-	5
<b>5</b>	<b>Усього</b>	<b>7 341</b>	<b>8 978</b>

**Примітка 15. Інші доходи**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній звітний період
1	2	3	4
1	Отримані штрафи, пені	176	617
2	Інші доходи від операційної діяльності	26	8
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>202</b>	<b>625</b>

**Примітка 16. Інші витрати**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній звітний період
1	2	3	4
1	Витрати на рекламу	33	1 387
<b>2</b>	<b>Усього</b>	<b>33</b>	<b>1 387</b>

**Примітка 17. Інші фінансові доходи**

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній звітний період
1	2	3	4
1	Дохід від операцій факторингу	68	-
2	Дохід від торгового знаку (роялті)	211	-
3	Дохід від використання сайту	55	-
4	Дохід від відшкодування витрат на виконавче провадження	46	-
<b>5</b>	<b>Усього</b>	<b>380</b>	<b>-</b>

**Примітка 18. Інші фінансові витрати**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній звітний період
1	2	3	4
1	Відсотки за кредитом	651	507
<b>2</b>	<b>Усього</b>	<b>651</b>	<b>507</b>

**Примітка 19. Адміністративні витрати**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній звітний період
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	2041	1680
2	Відрахування на соціальні заходи	442	361
3	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	1274	1065
4	Витрати на послуги банків	24	16
5	Амортизація необоротних активів	173	277
6	Резерв відпусток	177	147
7	Консультаційні та інформаційні послуги	1477	1340
8	Послуги зв'язку	540	404
9	Інші адміністративні витрати	1289	401
10	Витрати на утримання необоротних активів	199	368
11	Витрати на досудові та судові послуги	505	279
<b>12</b>	<b>Усього</b>	<b>8141</b>	<b>6 338</b>

**Примітка 20. Вигоди/витрати з податку на прибуток**

Розрахунок та сплата податку на прибуток Компанією здійснюється за рік. Податкова декларація з податку на прибуток підприємства складається та подається в строки, передбачені чинним законодавством. Фінансовий результат до оподаткування за результатом діяльності за 2020 (прибуток) – 732 тис. грн.

**Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань**

Оскільки Компанія розпочала свою діяльність у 2017 році і річний дохід Компанії (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за 2020 рік, не перевищує двадцяти мільйонів гривень, відповідно до Податкового кодексу України (ст.134) і враховуючи безперервну сукупність років, у кожному з яких виконується цей критерій, та прийнятого керівництвом Компанії рішення (наказ № 2 від 26.01.2018): об'єкт оподаткування за 2020 рік визначати без коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років).

Ставка податку на прибуток у 2020 році становить 18%.

Ураховуючи викладене:

- фінансовий результат до оподаткування за результатом діяльності за 2020 (прибуток) – 732 тис. грн.
- підлягає оподаткуванню – 732 тис. грн.
- податок на прибуток (18%) становить – 132 тис. грн.
- чистий фінансовий результат за 2020 рік – 600 тис. грн.
- прибуток минулого (2019) року становить 2 151 тис. грн.
- розформування резервного капіталу у звітному періоді – 28 тис. грн.
- нерозподілений прибуток станом на 31.12.2020 року становить 2 776 тис. грн.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання не нараховувалися.

## **Примітка 21. Управління фінансовими ризиками**

### **Ризик і керування ризиками**

Основні ризики, які впливають на діяльність Компанії:

- кредитні ризики;
- географічний ризик;
- ризик ліквідності;
- валютний ризик;
- ринковий ризик.

#### **(а) Кредитні ризики й керування ними**

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди з Компанією, або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Кредитний ризик є в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Компанія надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи умовних угод незалежно від того, де відображається операція – на балансі чи поза балансом.

Для керування кредитними ризиками Компанією передбачено створення страхового резерву під кредитні операції. Страховий резерв формується за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), включаючи нараховані за цими операціями проценти та комісії. Під час формування страхового резерву Компанія керується принципом пріоритету економічного змісту операцій. Під можливими збитками розуміється ризик понесення збитків через неповернення боргу, зокрема нарахованих процентів та комісій. Страховий резерв формується під конкретну заборгованість, що обумовлюється діяльністю конкретного контрагента. Страховий резерв формується щокварталу за рахунок частини доходу незалежно від фінансового результату Компанії таким чином, щоб наприкінці кожного кварталу його розмір відповідав сумі необхідного резервування. До суми зазначеної заборгованості не включаються зобов'язання дебіторів, які виникають під час здійснення операцій, що не включаються до основної діяльності Компанії. Розрахунок розміру страхового резерву здійснюється на основі професійного судження щодо стану обслуговування позичальником заборгованості та з урахуванням рівня забезпечення кредитної операції.

Страховий резерв формується в межах суми боргу (балансової вартості активів, щодо яких існує ризик понесення збитків).

Під час класифікації елементів розрахункової бази Компанія оцінює фінансовий стан контрагента з метою виявлення вірогідності невиконання або неналежного виконання своїх зобов'язань.

Джерела отримання можливої інформації щодо факторів ризику визначаються Компанією самостійно. Документ, який містить професійне судження стосовно кожного елемента розрахункової бази страхового резерву, аналіз факторів, які лягли в основу вищезгаданого судження, а також розрахунок страхового резерву, складається не рідше одного разу на квартал станом на звітну дату.

## **(б) Географічний ризик**

Географічний ризик не притаманний діяльності Компанії у зв'язку з тим, що Компанія не має філій та представництв в інших країнах і веде свою діяльність тільки на території України.

## **(в) Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Компанії виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

## **(г) Валютний ризик**

Валютний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу Компанії, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали.

## **(д) Ринковий ризик**

Ринковий ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют та/або банківських металів за інструментами, які є в торговому портфелі. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, банківських металів, товарів та похідних інструментів (деривативів).

Компанія, відповідно до прийнятої класифікації ризиків, відносить ринковий ризик до категорії фінансових ризиків та класифікує такі підкатегорії ринкового ризику:

- *процентний ризик* (ризик зміни процентної ставки) торговельної книги – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок;
- *валютний ризик* – це ризик фінансових втрат, що виникають унаслідок несприятливої зміни валютного курсу.

## **Примітка 22. Звіт про рух грошових коштів**

Звіт про рух грошових коштів за звітний період – 2020 рік Компанією складено за прямим методом.

## **Примітка 23. Управління капіталом**

Управління капіталом – це постійно організоване управління, спрямоване на найбільш оперативне виявлення ознак недостатності капіталу та створення відповідних передумов для забезпечення життєздатності Компанії.

Компанія здійснює управління капіталом з метою отримання впевненості, що вона буде здатна функціонувати, як організація, що продовжує свою діяльність на безперервній основі, максимізуючи при цьому прибуток учасників шляхом оптимізації співвідношення між запозиченими коштами та власним капіталом.

Структура капіталу Компанії складається з зареєстрованого статутного капіталу, поділеному на частки, накопиченого нерозподіленого прибутку (збитку) й додаткового капіталу. Керівництво бачить свою роль як корпоративних кураторів, що несуть відповідальність за збереження й приріст капіталу, а також за одержання учасниками необхідної суми прибутку.

Мета Компанії полягає в:

- забезпеченні здатності Компанії продовжувати свою діяльність у майбутньому з метою надання прибутку учасникам і вигід іншим зацікавленим сторонам;
- зниженні і контролі ризиків, які впливають на діяльність Компанії;

- забезпечення достатньої суми прибутку учасників шляхом реалізації фінансових послуг, що користуються попитом у замовників.

Компанія встановлює суму капіталу, який їй необхідний, пропорційно ризикам. Компанія управляє структурою свого капіталу й корегує її з урахуванням змін економічної ситуації та характеристик ризику поточного середовища. Основні активи Компанії складаються, головним чином, з коштів, необоротних активів та іншої поточної дебіторської заборгованості.

З метою підтримки або зміни структури капіталу, Компанія може збільшити статутний фонд, погасити заборгованості або реалізувати активи для поліпшення грошової позиції.

Звіт про власний капітал, складений у відповідності з вимогами Концептуальних вимог фінансової звітності МСФЗ. Розмір статутного капіталу Компанії станом на 31.12.2020 року становить 10 000 тис. грн. Прибуток Компанії станом на 31.12.2020 року становить 2 779 тис. грн.

### Примітка 23. Потенційні зобов'язання Компанії

#### Судові справи

Реєстр судових справ станом на 31.12.2020

№ п/п	Категорія справ	Позивач	Відповідач	Предмет позову	Стадія розгляду справи
1	2	3	4	5	6
1	Адміністративна	ТОВ «ФК «КРЕДИТОН»	НАЦКОМФІНПОСЛУГ	Про визнання протиправним та скасування розпорядження	26.06.2019 р. подано позовну заяву про визнання протиправним та скасування розпорядження. Ухвалою від 01.07.2019 р. прийнято позовну заяву до розгляду та відкрито провадження у справі (справа розглядається в порядку спрощеного позовного провадження). Рішенням від 30.10.2020 р. позовні вимоги задоволено. НБУ подано апеляційну скаргу.
2	Адміністративна	ТОВ «ФК «КРЕДИТОН»	НАЦКОМФІНПОСЛУГ	Про визнання протиправним та скасування розпорядження	03.07.2019 р. подано позовну заяву про визнання протиправним та скасування розпорядження. Ухвалою від 08.07.2019 р. прийнято позовну заяву до розгляду та відкрито провадження у справі (справа розглядається в порядку спрощеного позовного провадження).
3	Цивільна	ТОВ «ФК «КРЕДИТОН»	Фізична особа	про стягнення заборгованості	07.06.2019 р. подано позовну заяву про стягнення заборгованості. Ухвалою від 11.06.2019 р. відкрито провадження у справі (справа розглядається в порядку спрощеного позовного провадження). Розгляд справи призначено на 09:00, 13.08.2020 р. Рішенням 13.08.2020 р. Позовні вимоги задоволено повністю та стягнуто з Баєва А.С. заборгованість за КД 2711,89 грн. та судовий збір 1921 грн.
4	Цивільна	ТОВ «ФК «КРЕДИТОН»	Фізична особа	про стягнення заборгованості	03.07.2019 р. подано позовну заяву про стягнення заборгованості. Ухвалою Головісівського районного суду м.Києва від 19.07.2019 р. позовну заяву (за територіальною підсудністю) передали на розгляд Подільського районного суду м. Києва.
5	Цивільна	ТОВ «ФК «КРЕДИТОН»	Фізична особа	Про стягнення заборгованості	26.07.2019 р. подано позовну заяву про стягнення заборгованості. Ухвалою від 28.02.2020 р. відкрито провадження у справі.
6	Цивільна	ТОВ «ФК «КРЕДИТОН»	Фізична особа	Про стягнення заборгованості	19.12.2019 р. подано позовну заяву про стягнення заборгованості. Ухвалою від 17.01.2020 р. відкрито провадження у справі (справа розглядається в порядку спрощеного позовного провадження). Рішенням суду 1-ї інстанції від 13.05.2020 р. задоволено частково (у розмірі 7550,00). 18.09.2020 р. подано Заяву про надіслання копії судового рішення (та виконувчих листів).
7	Цивільна	Фізична особа	ТОВ «ФК «КРЕДИТОН»	Про визнання кредитного договору недійсним	27.11.2019 р. Гребенчук Г.Ф. подано позовну заяву про визнання кредитного договору недійсним. Ухвалою Олевського районного суду Житомирської області від 02.12.2019 р. позовну заяву (за територіальною підсудністю) передали на розгляд Головісівському районному суду м.Києва.
8	Цивільна	Фізична особа	ТОВ «ФК «КРЕДИТОН»	Про визнання кредитного договору недійсним	14.04.2020р. подано позовну заяву про визнання недійсними кредитних договорів. Ухвалою Жовтневого районного суду м. Дніпропетровська від 17.04.2020 р., справу передати за підсудністю на розгляд до Кіровського районного суду м. Дніпропетровська. Ухвалою від 30.09.2020 р. не прийнято до розгляду та повернуто Позивачу.
9	Адмініст	Фізична	Відповідач.	про визнання	Рішенням суду 1-ї інстанції позовну заяву задоволено

№ п/п	Категорія справ	Позивач	Відповідач	Предмет позову	Стадія розгляду справи
	ративна	особа	приватний виконавець виконавчого округу м.Київ Дорошкевич Віра Леонідівна, третя особа: ТОВ "ФК"КРЕДИТОН"	протиправним и та скасування постанов	повністю. Постановою апеляційної інстанції Апеляційну скаргу залишено без задоволення, а рішення суду 1-ї інстанції без змін. Ухвалою ВС від 02.10.2020 р. Касаційну скаргу залишено без руху. Ухвалою ВС від 05.10.2020 р. відкрито касаційне провадження. Ухвалою від 07.10.2020 р. виправлено опіску в ухвалі ВС від 05.10.2020 р.
10	Адміністративна	Фізична особа	Відповідач: приватний виконавець виконавчого округу м. Київ Дорошкевич Віра Леонідівна, третя особа: ТОВ "ФК"КРЕДИТОН"	про визнання протиправним и та скасування постанови	Ухвалою Від 14.05.2020 р. відкрито провадження у справі (справа розглядається в порядку спрощеного позовного провадження). Ухвалою від 05.06.2020 р. задоволено заяву про забезпечення позову. 21.07.2020 р. Подано відзив на позовну заяву. Постановою третього апеляційного адміністративного суду від 09.07.2020 р. апеляційну скаргу приватного виконавця залишено без задоволення, а рішення суду 1-ї інстанції без змін. 20.08.2020 приватним виконавцем (Відповідач) подано касаційну скаргу, а 16.09.2020 р. подано уточнену касаційну скаргу. Ухвалою ВС від 16.11.2020 р. відкрито касаційне провадження. 02.12.2020 р. Філенко М.Г. подано відзив на касаційну скаргу. 28.12.2020 р. Дорошкевич В.Л. подано Заяву (доповнення) до касаційної скарги (додана судова практика про місце відкриття виконавчого провадження).
11	Адміністративна	Фізична особа	Відповідач: приватний виконавець виконавчого округу м. Київ Дорошкевич Віра Леонідівна, третя особа: ТОВ "ФК"КРЕДИТОН"	про визнання протиправним и та скасування постанови	03.03.2020 р. подано Адміністративний позов. Ухвалою від 18.03.2020 р. прийнято Позовну заяву до розгляду та відкрито провадження в адміністративній справі. 24.09.2020 р. приватним виконавцем Дорошкевич В.Л. подано відзив на позовну заяву. Ухвалою від 27.03.2020 р. ТОВ "ФК "КРЕДИТОН" залучено третьою стороною у справі. ТОВ ФК КРЕДИТОН 30.03.2020 р. подано суду Пояснення на позовну заяву. 28.04.2020 р. рішенням суду 1-ї інстанції позовну заяву задоволено. Ухвалою апеляційної інстанції від 14.09.2020 р. відкрито апеляційне провадження. 02.10.2020 р. подано Клопотання про розгляд справи без участі представника ТОВ"ФК"КРЕДИТОН". Постановою від 03.12.2020 р. Апеляційну скаргу приватного виконавця задоволено, рішення суду першої інстанції скасовано та прийнято нове рішення, яким відмовлено у задоволенні позовних вимог.
12	Цивільна	Фізична особа	Відповідач:ТОВ "ФК"КРЕДИТОН", треті особи: приватний нотаріус Броварського районного нотаріального округу Київської області Колейчик Володимир Вікторович, приватний виконавець виконавчого округу міста Києва Дорошкевич Віра Леонідівна	про визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню	03.03.2020 р. подано Адміністративний позов. Ухвалою від 18.03.2020 р. прийнято Позовну заяву до розгляду та відкрито провадження в адміністративній справі. 24.09.2020 р. приватним виконавцем Дорошкевич В.Л. подано відзив на позовну заяву. Ухвалою від 27.03.2020 р. ТОВ "ФК "КРЕДИТОН" залучено третьою стороною у справі. ТОВ ФК КРЕДИТОН 30.03.2020 р. подано суду Пояснення на позовну заяву. 28.04.2020 р. рішенням суду 1-ї інстанції позовну заяву задоволено. Ухвалою апеляційної інстанції від 14.09.2020 р. відкрито апеляційне провадження. 02.10.2020 р. подано Клопотання про розгляд справи без участі представника ТОВ"ФК"КРЕДИТОН". Постановою від 03.12.2020 р. Апеляційну скаргу приватного виконавця задоволено, рішення суду першої інстанції скасовано та прийнято нове рішення, яким відмовлено у задоволенні позовних вимог.
13	Цивільна	Фізична особа	Відповідач:ТОВ "ФК"КРЕДИТОН", третя особа: приватний нотаріус Броварського районного нотаріального округу Київської області Колейчик Володимир Вікторович	про визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню	
14	Цивільна	Фізична особа	Відповідач:ТОВ "ФК"КРЕДИТОН", Відповідач: приватний нотаріус Броварського районного нотаріального округу Київської області Колейчик Володимир Вікторович, третя особа: приватний	про визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню	Ухвалою від 14.05.2020 р. відкрито провадження у справі (справа розглядається в порядку спрощеного позовного провадження). Ухвалою від 05.06.2020 р. задоволено заяву про забезпечення позову. 21.07.2020 р. Подано відзив на позовну заяву. 26.09.2020 р. надано Позивачем відповідь на відзив.

№ п/п	Категорія справ	Позивач	Відповідач	Предмет позову	Стадія розгляду справи
			виконавець виконавчого округу міста Києва Дорощкевич Віра Леонідівна		
15	Цивільна	Фізична особа	Відповідач: ТОВ "ФК"КРЕДИТОН", третя особа: приватний нотаріус Броварського районного нотаріального округу Київської області Колейчик Володимир Вікторович, приватний виконавець виконавчого округу міста Києва Дорощкевич Віра Леонідівна	про визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню	Подано Позовну заяву від 04.03.2020 р. з додатками. Ухвалою від 10.03.2020 р. відкрито провадження по справі (спрощене позовне провадження).
16	Адміністративна	Фізична особа	Відповідач: приватний виконавець виконавчого округу м.Київ Дорощкевич Віра Леонідівна, третя особа: ТОВ "ФК"КРЕДИТОН"	про визнання протиправною та скасування постанови	Ухвалою від 27.05.2020 р. відкрито провадження у справі (справа розглядається в порядку спрощеного позовного провадження). Ухвалою від 27.05.2020 р. відмовлено в забезпеченні позову. Клопотанням від 11.06.2020 р. надано докази до суду. Ухвалою від 09.06.2020 р. витребувано документи. 21.07.2020 р. 13.08.2020 р. у задоволенні відмовлено повністю.
17	Адміністративна	Фізична особа	Відповідач: приватний виконавець виконавчого округу м.Київ Дорощкевич Віра Леонідівна	про визнання протиправною та скасування постанови	Рішенням суду в 1-ї інстанції від 16.04.2020 р. позовну заяву задоволено повністю. Постановою апеляційної інстанції від 27.05.2020 р. Апеляційну скаргу залишено без задоволення, а рішення суду 1-ї інстанції без змін. Ухвалою ВС від 27.08.2020 р. Касаційну скаргу залишено без руху. Ухвалою ВС від 02.10.2020 р. відкрито касаційне провадження. 13.10.2020 р. Позивач подав відзив на касаційну скаргу.
18	Цивільна	Фізична особа	Відповідач: ТОВ "ФК"КРЕДИТОН", третя особа: приватний нотаріус Броварського районного нотаріального округу Київської області Колейчик Володимир Вікторович	про визнання таким, що не підлягає виконанню та скасування виконавчого напису № 1749 від 13.02.2020 р, вчиненого приватним нотаріусом	06.08.2020 р. подано позовну заяву. Ухвалою від 13.08.2020 р. відкрито провадження та призначено справу до розгляду. 18.09.2020 р. подано відзив ТОВ "ФК"КРЕДИТОН" на позовну заяву. Ухвалою від 02.10.2020 р. закрито підготовче провадження та призначено розгляд справи по суті. 26.10.2020 р. подано клопотання про розгляд справи без участі представника Відповідача. Рішенням від 08.12.2020 р. позовну заяву задоволено та стягнуто судовий збір у розмірі 840.00 грн.

Ураховуючи, що станом на 31.12.2020 у Компанії відсутні судові справи, предметом спору яких прямо або опосередковано є стягнення з Компанії коштів (боргу), резерви за потенційними зобов'язаннями Компанією не створювались.

#### Потенційні податкові зобов'язання

Керівництво вважає, що діяльність Компанії здійснюється у повній відповідності чинному законодавству, що регулює його діяльність, і Компанія нараховувала та сплачувала всі відповідні податки. Якщо існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування провадяться виходячи з оцінок керівництва Компанії на основі детального аналізу інформації, що є в його розпорядженні. Керівництво Компанії вважає, що вірогідність виникнення потенційних податкових зобов'язань є мінімальною.

#### Примітка 24. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Справедлива вартість – ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату операції.

Справедлива вартість визначається як ціна, узгоджена між зацікавленим покупцем та зацікавленим продавцем в операції незалежних сторін. Первісне придбання, ініціювання фінансового активу або виникнення фінансового зобов'язання – це, зазвичай, ринкова операція, яка забезпечує основу для попередньої оцінки справедливої вартості фінансового інструмента. Отже, справедлива вартість фінансового інструмента під час первісного визнання, як правило, дорівнює фактичній ціні операції.

Для визначення справедливої вартості Компанія використовує професійні судження відповідальних осіб Компанії, які формуються відповідно до вимог МСФЗ на базі об'єктивного тлумачення наявної інформації про певні операції та укладені договори Компанії.

#### **Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами**

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. Оцінка активів та зобов'язань за операціями з пов'язаними сторонами здійснюється на основі методу порівнювальної неконтрольованої ціни, що визначається як ціна на аналогічну продукцію (товари, роботи та послуги) та реалізується не пов'язаній з Компанією особі у звичайних умовах діяльності.

Протягом звітного періоду операції з пов'язаними сторонами відсутні.

#### **Примітка 26. Події після дати балансу**

Події після дати балансу (після 31.12.2020), що потребують коригування даної фінансової звітності Компанії, не відбувалися.

Від імені Компанії підписано та надано дозвіл на публікацію:

Директор

Головний бухгалтер



*[Handwritten signature]*

К. Ю. Денисенко

І. В. Рихлевська

Прошите, пронумеровано та  
скріплено підписом і печаткою

30 (Грудень)

) аркушів

Директор ТОВ "ТОТАЛ АУДИТ"

Корнієнков А.В.

