ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОН»

Код за ЄДРПОУ: 41361657

Місцезнаходження: Україна, 01032, м. Київ 32, вул. Жилянська, буд. 75, під'їзд 2, 2 поверх, офіс 7

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ « ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ « КРЕДИТОН»

за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

м. Київ 2019

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

		КОДИ
	Дата (рік, місяць, число)	2019 | 01 | 01
Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Кредитон"**	за ЄДРПОУ	41361657
Територія М.КИЇВ	за КОАТУУ	8036100000
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності інші види кредитування	за КВЕД	64.92

Середня кількість працівників [1] 14

Адреса, телефон вулиця Жилянська, буд. 75, оф. 7, м. КИЇВ, М.КИЇВ обл., 01032 0630373827

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
за міжнародними стандартами фінансової звітності	V

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	594
первісна вартість	1001	-	641
накопичена амортизація	1002	-	47
Незавершені капітальні інвестиції	1005	48	-
Основні засоби	1010	117	205
первісна вартість	1011	165	495
знос	1012	48	290
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	**1095**	**165**	**799**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	7 166
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	1 697
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	9 421	184
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	69	732
Готівка	1166	-	630
Рахунки в банках	1167	69	-
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	**9 490**	**9 779**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	-	-
Баланс	**1300**	**9 655**	**10 578**

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 000	10 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(465)	86
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**9 535**	**10 086**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	**1595**	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	17	207
розрахунками з бюджетом	1620	-	19
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	19
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	8	44
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	95	222
Усього за розділом III	**1695**	**120**	**492**
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	**1800**	-	-
Баланс	**1900**	**9 655**	**10 578**

Керівник ДЕНИСЕНКО КОСТЯНТИН ЮРІЙОВИЧ

Головний бухгалтер Гонтар Наталія Миколаївна

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

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2019	01	01
за ЄДРПОУ	41361657		

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Кредитон"**

(найменування)

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

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

І. 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	3 549	-
Чисті зароблені страхові премії	*2010*	-	-
премії підписані, валова сума	*2011*	-	-
премії, передані у перестрахування	*2012*	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	*2013*	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	*2014*	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	*2070*	-	-
Валовий: прибуток	2090	3 549	-
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	1 191	-
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2121*	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2122*	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	*2123*	-	-
Адміністративні витрати	2130	(3 451)	(465)
Витрати на збут	2150	(269)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(1 250)	(-)
у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2181*	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2182*	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(230)	(465)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	800	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	*2241*	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	*2275*	-	-

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	570	-
збиток	2295	(-)	(465)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(19)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	551	-
збиток	2355	(-)	(465)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	551	(465)

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	698	126
Відрахування на соціальні заходи	2510	153	28
Амортизація	2515	289	48
Інші операційні витрати	2520	3 830	263
Разом	**2550**	4 970	465

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 ДЕНИСЕНКО КОСТЯНТИН ЮРІЙОВИЧ

Головний бухгалтер Гонтар Наталія Миколаївна

директор ТОВ "Гоголь аудит" Юрійчак А.В.

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2019	01	01
за ЄДРПОУ	41361657		

приємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Кредитон"
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2018 р.

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2 934	-
повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
цільового фінансування	3010	20	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	10	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	121	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	4 025	-
Інші надходження	3095	10 393	627
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(700)	(238)
Праці	3105	(579)	(101)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(157)	(28)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(135)	(25)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(135)	(25)
Витрачання на оплату авансів	3135	(2 436)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(20)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(11 788)	(-)
Інші витрачання	3190	(19)	(9 953)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	1 669	-9 718
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
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	(1 006)	(213
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-
Інші платежі	3290	(-)	(-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	-1 006	-213
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	10 000
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-
Інші платежі	3390	(-)	(-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	-	10 000
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	663	69
Залишок коштів на початок року	3405	69	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	732	69

Керівник **ДЕНИСЕНКО КОСТЯНТИН ЮРІЙОВИЧ**

Головний бухгалтер **Гонтар Наталія Миколаївна**

рецензор ТОВ, Бобил аудит

КОДИ		
2019	01	01
41361657		

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Кредитон" за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2018 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	-	-	-	(465)	-	-	9 535
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	10 000	-	-	-	(465)	-	-	9 535
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	551	-	-	551
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	**4295**	-	-	-	-	551	-	-	551
Залишок на кінець року	**4300**	10 000	-	-	-	86	-	-	10 086

Керівник **ДЕНИСЕНКО КОСТЯНТИН ЮРІЙОВИЧ**

Головний бухгалтер **Гонтар Наталія Миколаївна**

директор ТОВ "Будова аудиторських Капліков А.В.

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2018	01	01
за ЄДРПОУ	41361657		

Підприємство **ТОВ "Фінансова компанія "Кредитон"**

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2017 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	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(465)	-	-	(465)
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	10 000	-	-	-	-	(10 000)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	10 000	-	10 000
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	**4295**	10 000	-	-	-	(465)	-	-	9 535
Залишок на кінець року	**4300**	10 000	-	-	-	(465)	-	-	9 535

Керівник ДЕНИСЕНКО КОСТЯНТИН ЮРІЙОВИЧ

Головний бухгалтер Гонтар Наталія Миколаївна

Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КРЕДИТСТО" Ідент. код 41361657 Україна, м. Київ

Директор ТОВ "Готам аудит" І.В.

Товариство з обмеженою відповідальністю "Готам аудит" Ідентифікаційний код 40960805 м. Київ, Україна

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОН»

Код за ЄДРПОУ: 41361657

Місцезнаходження: Україна, 01032, м. Київ, вул. Жилянська, буд. 75, під'їзд 2, 2 поверх, оф. 7

ПРИМІТКИ

ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ « ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ « КРЕДИТОН»

за 2018 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, 01032, м. Київ, вул. Жилянська, будинок 75, під'їзд 2, 2 поверх, офіс 7.

Поштова адреса Компанії: Україна, 01032, м. Київ, вул. Жилянська, будинок 75, під'їзд 2, 2 поверх, офіс 7.

Організаційно-правова форма Компанії: товариство з обмеженою відповідальністю.

Спеціалізація Компанії та характеристика її діяльності

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТОН» 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» (далі – **Компанія**) 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.

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.

Плани щодо безперебійної 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 фіскальних 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 2018 року не відбувалось.

Обмеження щодо володіння активам
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). Адреса 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:

20.02.2019

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

Українська економіка знаходиться в затяжній кризі, ускладненій військовим конфліктом на сході України та невизнаним відокремленням Автономної республіки Крим.

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, шо розташовані на зазначених територіях, але ці події впливають на ситуацію в Україні в цілому та на економічне середовище, в якому працює Компанія.

Стабілізація ситуації в Україні в значній мірі залежатиме від дій уряду, спрямованих на вирішення військового конфлікту, 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»), уключаючи 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 регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які чинні на дату складання фінансової звітності.

Облікова політика ТОВ «ФК «КРЕДИТОН» грунтується 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 2018 року. Фінансова звітність Компанії складається за період, що розпочався 01 січня 2018 року та закінчився 31 грудня 2018 року станом на 01 січня 2019 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 МСФО 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 відрізнятися 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 свідоцтва, 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»;

16

- 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 звітного 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 звітного 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 МСФО 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.

Кредити не отримували, депозити – не розміщувалися.

Кредити та заборгованість клієнтів

З квітня місяця 2018 року Компанія розпочала кредитування. Протягом звітного періоду було видано 3 500 кредитів фізичним особам на загальну суму 4 979 700,00 грн. і один кредит юридичній особі на суму 6 950 000,00 грн. Станом на 01.01.2019 року загальна заборгованість клієнтів за кредитами становить 7 847 231,95 грн., дебіторська заборгованість за кредитними операціями становить 2 178 697,13 грн. Також, була здійснена факторінгова операція, в результаті якої компанія отримала дохід в сумі 800 000,00 грн.

Інша дебіторська заборгованість:

До складу іншої дебіторської заборгованості включена заборгованість, яка не пов'язана з діяльністю з надання кредитів: 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 ризики, пов'язані з цим активом.

Протягом звітного періоду знецінення активів Компанії не відбувалося.

17

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 випливають 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 лізингоодержувачем 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 2018 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:

Найменування необоротних матеріальних активів	**Строк корисного використання необоротних матеріальних активів**
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 звітного 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 кредитними установами,

18

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 2017 рік (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку, не перевищує двадцяти мільйонів гривень, відповідно до Податкового Кодексу України (ст.134), Компанією було прийнято рішення (наказ №2 від 26.01.18) об'єкт оподаткування визначати 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 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 аналогічні 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 обмірювані.

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 із 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 проводити 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 01.01.2018 р)	-	117	-	-	-	-	48	-	165
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	142	-	-	-	23	48	-	213
1.2	Знос на 01.01.2018р.)	-	(25)	-	-	-	(23)	-	-	(48)
2	Надходження	-	185	-	-	-	145	593	641	1564
3	Введення в експлуатацію							(641)		(641)
4	Амортизаційні відрахування	-	(97)	-	-	-	(145)	-	(47)	(289)
5	Балансова вартість на кінець 31.12.2018р:	-	205	-	-	-	-	-	594	799
5.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	327	-	-	-	168		641	1136
5.2	Знос на кінець 31.12.2018р	-	(122)	-	-	-	(168)	-	(47)	(337)

20

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 та нарахованими відсотками

Компанія враховує дебіторську заборгованість за надані кредити та нараховані відсотки. 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	5 565	-
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	2 282	-
3	Резерв під знецінення кредитів	(681)	-
4	**Усього кредитів за мінусом резервів**	**7 166**	-
5	Нараховані доходи за кредитами, що надані юридичним особам	243	-
6	Нараховані доходи за кредитами, що надані фізичним особам	1 936	-
7	Резерв за нарахованими доходами	(482)	-
8	**Усього нарахованих доходів за кредитами фізичних та юридичних осіб за мінусом резервів**	**1 697**	-

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 з придбання активів	-	-
2	Передоплата за послуги	184	-
3	Податковий кредит ПДВ	-	-
4	Інша дебіторська заборгованість*		9 421
5	**Усього інших активів**	**184**	**9 421**

* - Попередній період – 9 420 тис. грн. – короткострокова поворотна безвідсоткова фінансова допомога.

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	-
2	Кошти на поточних рахунках Компанії в банках	630	69
3	Інші кошти – грошові кошти в дорозі в національній валюті **	102	
4	**Усього грошових коштів та їх еквівалентів**	**732**	**69**

**-грошові кошти в дорозі за операціями з погашення заборгованності 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 2018 року Компанія не здійснювала фінансової інвестиційної діяльності. Станом на звітну дату залишок за цією статтею відсутній.

Примітка 10. Статутний капітал

Станом на 31.12.2018 року статутний капітал Компанії сформований, та відображений у фінансовій звітності в сумі 10 086 тисяч гривень, та має наступну структуру:

- Зареєстрований пайовий капітал – 10 000 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток – 86 тис. грн.

Примітка 11. Довгострокові зобов'язання

Станом на звітну дату довгострокових зобов'язань у Компанії немає. Залишок за цією статтею відсутній.

Примітка 12. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній звітний період
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за послугами	207	8
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками (забезпечення відпусток)	44	8
3	Податок на прибуток	19	-
4	Інші поточні зобов'язання	222	-
5	Фінансова допомога (поворотня)	-	95
6	**Усього**	**492**	**111**

ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Примітка 13. Інші операційні доходи

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній звітний період
1	2	3	4
1	Процентні доходи за наданими кредитами	3549	-
2	**Усього**	**3549**	-

Примітка 14. Інші операційні витрати

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній звітний період
1	2	3	4
1	Резерви під кредитні операції	1163	-
2	Членські внески	8	-
3	Відступлення прав вимоги	79	-
4	Послуги супроводу обліку	-	-
5	**Усього**	**1 250**	**-**

Примітка 15. Інші доходи

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній звітний період
1	2	3	4
1	Дохід від безоплатно одержаних оборотних активів (безповоротня фінансова допомога)	1 064	-
2	Отримані штрафи, пені	125	-
3	Інші доходи від операційної діяльності	2	-
4	**Усього**	**1 191**	**-**

Примітка 16. Інші витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній звітний період
1	2	3	4
1	Витрати на рекламу	269	-
2	**Усього**	**269**	-

Примітка 17. Інші фінансові доходи

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній звітний період
1	2	3	4
1	Дохід від операцій факторингу	800	-
3	**Усього**	**800**	-

Примітка 18. Інші фінансові витрати – відсутні

Примітка 19. Адміністративні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній звітний період
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	698	126
2	Відрахування на соціальні заходи	153	28
3	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	1087	143
4	Витрати на послуги банків	7	2
5	Амортизація необоротних активів	289	48
6	Резерв відпусток	57	8
7	Консультаційні та інформаційні послуги	778	64
8	Послуги зв'язку	66	-
9	Інші адміністративні витрати	316	46
10	**Усього**	**3451**	**465**

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 терміни згідно діючого законодавства. Фінансовий результат до оподаткування за результатом діяльності за 2018 (прибуток) – 570 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 2017 рік, не перевищує двадцяти мільйонів гривень, відповідно до Податкового Кодексу України (ст.134), керівництвом Компанії було прийнято рішення (наказ №2 від 26.01.2018): об'єкт оподаткування визначати без коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років). У 2018 році ставка податку на прибуток становить 18%.
Враховуючи викладене:

- фінансовий результат до оподаткування за результатом діяльності за 2018 (прибуток) – 570 тис. грн.
- збиток минулого (2017) року становить 465 тис.грн.
- чистий фінансовий результат за 2018 рік – 551 тис.грн.
- підлягає оподаткуванню – 105 тис.грн.
- податок на прибуток (18%) становить – 19 тис.грн.
- нерозподілений прибуток станом на 31.12.2018 року становить – 86 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. При формуванні 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, шо обумовлюється діяльністю конкретного контрагента. Страховий резерв формується щоквартапу 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, шо 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 випливає 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 – 2018 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 інших резервів 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 в завданні підтримки й росту капіталу:

- забезпечення здатності Компанії продовжувати свою діяльність у майбутньому з метою надання прибутку учасникам і вигід іншим зацікавленим сторонам;
- зниження і контроль ризиків, які впливають на діяльність Компанії;
- збереження цілісності Компанії;
- забезпечення достатньої суми прибутку учасників шляхом реалізації кредитних продуктів, що користуються попитом у замовників, за тарифами, які відповідають рівню ризику й очікуванням учасників.

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. Компанія не залучала позиковий капітал и не планує цього в майбутньому.

Звіт про власний капітал, складений у відповідності з вимогами Концептуальних вимог фінансової звітності МСФЗ. Розмір статутного капіталу Компанії станом на 31.12.2018 року становить 10 000 тис. грн. Прибуток Компанії станом на 31.12.2018 року становить 86 тис. грн.

Примітка 23. Потенційні зобов'язання Компанії

Судові справи
Станом на 31.12.2018 року судові справи в Компанії відсутні. Резерви за потенційними зобов'язаннями Компанією не створювались.

Потенційні податкові зобов'язання
Керівництво вважає, шо діяльність Компанії здійснюється у повній відповідності чинному законодавству, шо 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

23

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 31.12.2018), що потребують коригування даної фінансової звітності Компанії, не відбувалися.

Від імені Компанії підписано та надано дозвіл на публікацію:

Директор К. Ю. Денисенко

Головний бухгалтер Н.М. Гонтар