

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо річної фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЦЕНТРОКРЕДИТ» станом на 31.12.2019 р.

Звіт незалежного аудитора призначається для власників та керівництва, а також для Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг.

ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЦЕНТРОКРЕДИТ» (код за ЄДРПОУ 41053106, місцезнаходження: 04073, КИЇВСЬКА область, ОБОЛОНСЬКИЙ район, місто КИЇВ, вулиця КИРИЛІВСЬКА, будинок 160, корпус Б), що складається з балансу (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019 р., звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЦЕНТРОКРЕДИТ», що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан на 31 грудня 2019 р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Товариство не в повній мірі розкрито інформацію щодо нематеріальних активів, які обліковуються за переоціненою вартістю, як цього вимагає МСФО (IAS) 38.124 , а саме:

- за класами нематеріальних активів:

1) дату, на яку проводилася переоцінка;

2) балансову вартість переоцінених нематеріальних активів;

3) балансову вартість, яка була б визнана, якби переоцінений клас нематеріальних активів оцінювався після визнання з використанням моделі обліку за первісною вартістю, вказаною в пункті 74 МСФЗ (IAS) 38;

- суму дооцінки, що відноситься до нематеріальних активів, на початок і кінець періоду із зазначенням змін протягом цього періоду і обмежень щодо розподілу залишку акціонерам;

- інформацію про оцінки справедливої вартості, розкриття якої вимагається

Товариство не повністю розкрило якісну інформацію для кожного типу ризику, у тому числі: вплив ризику і як він виникає; цілі, політики та процеси Товариства щодо управління ризиком та методи, використані для оцінки ризику; будь-які зміни порівняно з попереднім періодом;

- кількісну інформацію стосовно кредитного ризику, а саме: не розкрито суму, яка найкраще відображає максимальний рівень кредитного ризику за кожним класом фінансового інструмента на кінець звітного періоду; не здійснено аналіз фінансових активів за строками погашення, які є простроченими на кінець звітного періоду, але не знеціненими;

- кількісну інформацію стосовно ризику ліквідності, а саме: аналіз непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення, що показує строки, які лишилися до погашення за контрактами; опис того, як Товариство здійснює управління ризиком ліквідності;

- не розкрито підсумкові кількісні дані про рівень ризику ліквідності та пояснення, як визначаються такі дані;

- кількісну інформацію щодо ринкового ризику, а саме: Товариство не розкрив аналіз чутливості для кожного типу ринкового ризику, на який він нарахується на кінець звітного періоду, показуючи, як зміни у відповідній змінній ризику, що були обґрутовано можливими на цю дату, впливатимуть на прибуток або збиток та власний капітал; методи та припущення, використані при складані аналізу чутливості; зміни у використаних методах та припущеннях і причини таких змін;

Товариством не повністю розкрито інформацію щодо відносин між материнською організацією і її дочірніми організаціями незалежно від того, чи здійснювались такі операції між цими сторонами, як цього вимагає МСФО (IAS) 24.12 МСФО (IAS) 24.13.

Товариство не деталізує інформацію про виручку, визнану за договорами з покупцями, за категоріями, що відображає те, яким чином економічні чинники впливають на характер, величину, терміни і невизначеність виникнення виручки і грошових потоків, як цього вимагає МСФО (IFRS) 15.114

Товариством не розкрито інформацію, як це вимагає МСФО (IAS) 1.137 про: - суму дивідендів, запропонованих або оголошених

Не надання якісної і водночас кількісної інформації у контексті розкриття не дає змогу користувачам пов'язати зв'язану розкриту інформацію і, отже, сформувати загальну картину характеру та рівня ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів.

Дані невідповідності обмежують користувачів в доступі до інформації, представлення якої в примітках до фінансової звітності вимагається відповідними міжнародними стандартами. Проте, дані невідповідності не є всеохоплюючими для фінансової звітності. Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що такі невідповідності, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, в цілому не спотворює фінансовий стан та результати діяльності Товариства.

Незалежний аудитор вважає, що виявлене недостатнє розкриття інформації у фінансовій звітності є суттєвим, проте не всеохоплюючим щодо річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДЛЬНІСТЮ «ЦЕНТРОКРЕДИТ» станом на 31 грудня 2019 року.

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 Товариства 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.

ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ

Також, звертаємо увагу на події після дати балансу, що можуть вплинути на діяльність Товариства майбутньому. Це є наслідки пандемії COVIN-19 та запровадження режиму надзвичайної ситуації по всій території України. Суттєві наслідки глобальної світової пандемії COVIN-19, падіння фондових ринків по всьому світу, закриття сполучення між країнами, призупинення діяльності підприємств в Україні та в зв'язку з цим зниження платоспроможності населення та підприємств, може суттєво вплинути на діяльність в майбутньому.

Управлінський персонал вважає, що він здійснює діяльність в повній відповідності з діючим законодавством та вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності та безперервності діяльності.

Остаточний влив і наслідки політичної та економічної невизначеності, постійного здорожчання ресурсів, вплив військового протистояння (Операція об'єднаних сил) на сході України, запровадження режиму надзвичайної ситуації на всій території України, призупинення діяльності підприємств в Україні та в зв'язку з цим зниження платоспроможності населення та підприємств (споживачів комунальних послуг), передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та діяльність Товариства.

Висловлюючи нашу думку ми не враховували ці питання. Наша думка не містить застережень щодо цих питань.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

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

Відповідність власного та складеного капіталу вимогам законодавства

Однією із головних вимог для включення ТОВАРИСТВА до Державного реєстру фінансових установ є формування заявником складеного капіталу виключно грошовими коштами, а також відповідність розміру зареєстрованого складеного та власного капіталу вимогам законодавства. Для перевірки формування капіталу аудиторами було перевірено установчі документи Товариства, облікові реєстри, дані з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Власний капітал ТОВАРИСТВА станом на 31 грудня 2019 року відповідає нормативу достатності капіталу, що складається у своєї більшості зі складеного зареєстрованого капіталу.

Наши аудиторські заходи включали тестування внутрішнього контролю, пов'язаного з визнанням доходу, нами проведено аналітичні заходи, спрямовані на аналіз структури доходів, дати їх визнання та розміру. На додаток до цього ми провели аудиторські заходи, що включали порівняння операцій з продажів, визнаних на межі фінансової звітності, аналіз надходжень після 31.12.2019 року, іншу документацію, пов'язану зі сплатою статутного капіталу, аналіз облікових записів.

Наши процедури були в першу чергу спрямовані на аналіз, в тому числі потенційного ефекту від зміни припущень, які використовувались.

Наши аудиторські процедури включали в себе тестування засобів контролю, а також оцінку методології, аналіз припущень, використаних Товариством при розрахунку величини статутного капіталу.

В рамках аудиторських процедур ми проаналізували судження керівництва, що застосовуються при оцінці економічних факторів і статистичної інформації з понесених втрат та відшкодуваних сум.

ІНФОРМАЦІЯ, ЩО НЕ є ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ТА ЗВІТОМ АУДИТОРА ЩОДО НЕЇ

(«ЗВІТ ПРО НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ СУБ'ЄКТИВ ГОСПОДАРЮВАННЯ» - згідно Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за річні звітні данні фінансової установи за 2019 р., складені згідно «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно – правовими актами Держфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» від 26.09.2017 р. № 3840 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24.10.2017 р. за № 1294/31162, які не містять фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на цю 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. Висновок щодо достовірності, повноти та відповідності встановленим вимогам, стосується усіх складових відображення діяльності Товариства, в перевірених річних звітних даних фінансової установи за 2019 рік, а саме:

1. Додаток 6. Інформація фінансової установи
2. Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
3. Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
4. Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
5. Ф1. Баланс
6. Ф2. Звіт про фінансові результати
7. Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
8. Ф4. Звіт про власний капітал

9. Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020р.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані Товариства та, відповідно ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації, а саме річних звітних даних Товариства.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до

Міжнародних стандартів фінансової звітності та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV 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 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 КОМПАНІЇ

Нашиими цілями є отримання обґрунтованої в впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке 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 останніми 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, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації та фінансової 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 розкриттям інформації. А також те, чи показує фінансова звітність операції і події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи 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 мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим або регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо 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 ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ

Відповідно до Методичних рекомендацій щодо вимог до аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (надалі по тексту – Нацфінпослуг) за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ :

ЄДРПОУ:	41053106
Назва:	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЦЕНТРОКРЕДИТ" (ТОВ "ЦЕНТРОКРЕДИТ")
Адреса:	04073, КИЇВСЬКА область, ОБОЛОНСЬКИЙ район, місто КИЇВ, вулиця КИРИЛІВСЬКА, будинок 160, корпус Б
Дата реєстрації:	27.12.2016 (3 роки 2 місяці) Номер запису: 10691020000038420
Уповноважені особи:	Смірнов Олексій Володимирович - керівник
Статутний капітал:	23 000 000.00 грн
Засновники:	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ІТ КОНСАЛТІНГ" код 39008342 Внесок: 12 420 000.00 грн, 54.000% ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ДОВЄРІЄ" код 36982849 Внесок: 10 580 000.00 грн, 46.000% Лисенко Андрій Володимирович — Бенефіціар 04.01.1963 Р. Н., Україна, Донецька обл., м. Маріуполь, вул. Лазо, буд. 31, Частка Статутного Капіталу Або Відсоток Права Голосу Голосу В Юридичній Особі - 54, Тип Бенефіціарного Володіння - Опосередковане, Відомості Про Юридичну Особу, Через Яку Здійснюється Опосередкований Вплив - Приватне Підприємство Іт Консалтінг (39008342) Кулікова Олена Володимирівна — Бенефіціар 13.11.1973 Р. Н., Україна, м. Київ, вул. Красицького, буд. 22, Частка Статутного Капіталу Або Відсоток Права Голосу Голосу В Юридичній Особі - 46, Тип Бенефіціарного Володіння - Опосередковане, Відомості Про Юридичну Особу, Через Яку Здійснюється Опосередкований Вплив - Приватне Підприємство Доверіє (36982849) показати оригінали записів
Відокремлені підрозділи:	4 філії

Види діяльності:	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. 64.92 Інші види кредитування
Контакти:	+38 (098) 102-81-28 info@centro.credit
Перебуває на обліку:	ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ РЕГІОНАЛЬНОЇ СТАТИСТИКИ #21680000 Дата взяття на облік: 28.12.2016
Реєстр платників єдиного внеску	ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У М. КИЄВІ #43141267 Дата взяття на облік: 28.12.2016 Номер взяття на облік: 10000000790501
Реєстр платників податків	ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У М. КИЄВІ #43141267 Дата взяття на облік: 28.12.2016 Номер взяття на облік: 265416246023

Формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання. Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів): повідомляємо, що станом на 31 грудня 2019 року статутний капітал сформовано в сумі 23 000 000,00 грн., не сплачено 13 535 900,00 грн. У 2019 році здійснено шляхом зарахування грошових коштів на поточний банківський рахунок в сумі 2 838 000,00 грн., як погашення не сплаченого статутного капіталу, у тому числі від ПРИВАТНОГО ПІДПРИЄМСТВА "ДОВЄРІЄ" Код ЄДРПОУ : 36982849 на загальну суму 1 635 200 грн. та від ПРИВАТНОГО ПІДПРИЄМСТВА "ІТ КОНСАЛТІНГ" Код ЄДРПОУ : 39008342 на загальну суму 1 202 800,00 грн.

Сплата Статутного капіталу підтверджено наступними документами:

№ п/п	Дата	Номер платіжного доручення	Контрагент	Сума, грн.
1	18.01.2019	2	ПП "ДОВЄРІЄ"	120000,00
2	21.01.2019	3	ПП "ДОВЄРІЄ"	60800,00
3	06.02.2019	12	ПП "ІТ Консалтінг"	143000,00
4	15.02.2019	6	ПП "ДОВЄРІЄ"	41000,00
5	04.03.2019	8	ПП "ДОВЄРІЄ"	247000,00
6	20.03.2019	9	ПП "ДОВЄРІЄ"	193000,00
7	08.04.2019	10	ПП "ДОВЄРІЄ"	34000,00
8	08.04.2019	24	ПП "ІТ Консалтінг"	25000,00
9	11.04.2019	12	ПП "ДОВЄРІЄ"	75000,00
10	17.04.2019	13	ПП "ДОВЄРІЄ"	199000,00
11	17.04.2019	28	ПП "ІТ Консалтінг"	147300,00
12	23.04.2019	14	ПП "ДОВЄРІЄ"	132400,00
13	25.04.2019	15	ПП "ДОВЄРІЄ"	95000,00
14	11.05.2019	33	ПП "ІТ Консалтінг"	120000,00
15	23.05.2019	19	ПП "ДОВЄРІЄ"	113000,00

16	03.06.2019	20	ПП "ДОВЕРІ"	85000,00
17	03.06.2019	41	ПП "ІТ Консалтінг"	80000,00
18	12.06.2019	42	ПП "ІТ Консалтінг"	90000,00
19	21.06.2019	22	ПП "ДОВЕРІ"	100000,00
20	26.06.2019	23	ПП "ДОВЕРІ"	140000,00
21	26.06.2019	46	ПП "ІТ Консалтінг"	140000,00
22	08.08.2019	58	ПП "ІТ Консалтінг"	101000,00
23	13.08.2019	59	ПП "ІТ Консалтінг"	50000,00
24	16.08.2019	63	ПП "ІТ Консалтінг"	130000,00
25	25.09.2019	71	ПП "ІТ Консалтінг"	76500,00
26	17.10.2019	79	ПП "ІТ Консалтінг"	100000,00
	Разом			2838000,00

У 2019 році операцій збільшення, або зменшення статутного капіталу не відбувалось.

В цілому, Підприємство впродовж 2019 року виконувало всі передбачені законодавством нормативи та показники.

Концептуальною основою повного комплекту фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 року, є МСФЗ.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ році Товариство дотримувалося основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозуміlosti, доречності, достовірності, зі ставності, можливості перевірки, які були розкриті й обґрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період. Керівництво використовує оцінки і припущення, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу.

Нарахування резерву здійснювалось в сумі забезпечення на виплату майбутніх відпусток працівникам та резерву сумнівних боргів, дебіторська заборгованість, яких класифікуються на основі професійного судження Комісії з оцінки ризиків на чолі з Керівником небанківської фінансової установи.

Товариство не входило до фінансової групи у 2019 році.

Нацкомфінпослуг застосовувала санкції до Товариства про дотримання вимог, передбачені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищенння» в розмірі штрафу в сумі 13600,00 грн., рішення (постанова) № 1015/1785/15-3/17-ФМ від 27 листопада 2019р.

Залучення активів від фізичних осіб на активному ринку впродовж 2019 року не відбувалось. Підприємство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913, а саме: «Господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення можуть провадити кредитні спілки виключно після отримання відповідної ліцензії. Іншим фінансовим установам забороняється залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення».

Впродовж 2019 року операцій, не пов'язаних з основною ліцензійною діяльністю не проводились Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов провадження господарської

діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою КМ України 07.12.2016 № 913.

У 2019 році всі фінансові послуги здійснювалися на підставі письмових договорів у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг, затверджених наказами директора ТОВ "Центркредит" №5 від 12.02.2019, №15 від 08.08.2019, №24 від 08.11.2019, №25 від 13.12.2019.

Всю актуальну робочу інформацію Підприємство розміщує на власному веб-сайті (веб-сторінці) <https://www.financeteam.com.ua/>. Товариство надає клієнтам інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, а також розкриває інформацію відповідно до вимог статті 12-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», на власному веб-сайті info@centro.credit та забезпечує її актуальність.

Впродовж 2019 року у поточній діяльності Підприємства не відбувались факти прийняття управлінських рішень при наявності конфлікту інтересів. Підприємство дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Підприємство має договір суборенди офісного приміщення за адресою місцезнаходження № 01/04 від 01.04.2018р. Товариство має в користуванні приміщення у відповідності до технологічних вимог пункту 28 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», затверджених постановою КМУ від 07 грудня 2016 року № 913.

Приміщення, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат серія АЕ №004186 від 26.04.2016р.

У Товариства зареєстровано 4 відокремлені підрозділи.

Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:

Результатом функціонування системи внутрішнього контролю стало забезпечення фінансової дисципліни та відсутність порушень у фінансово-господарській діяльності. Протягом 2019 року факти порушення внутрішніх правил учасниками Товариства та виконавчого органу фінансової установи, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг, відсутні. Протягом 2019 р. до Товариства надходили скарги стосовно надання фінансових послуг. У 2019 р. клієнт Ярова Л.М. звернулася до суду з позовом про визнання окремих положень договору недійсними, за результатами розгляду якого 16.01.2020 р. Сумським районним судом Сумської області винесено рішення у справі №587/1436/19, яким відмовлено в задоволенні позовних вимог в повному обсязі, рішення набрало законної сили.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2019 рік були розглянуті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю які стосуються тверджень у фінансових звітах. Аудиторами, в ході аудиторської перевірки, не виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповіальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

За результатами перевірки аудитор дійшов висновку, що система внутрішнього контролю щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, а також моніторинг системи внутрішнього контролю в цілому відповідають розміру і структурі фінансової компанії.

a Підприємство у своєї діяльності використовує програмне забезпечення 1С: Підприємство – Бухгалтерія для України 8.3, редакція 1.2

Аудитором не отримано інформації та доказів стосовно наявності у Товариства порушень при проведенні готівкових операцій.

Власний капітал (1 розділ пасиву Балансу) Товариства станом на 31.12.2019 року складає 6238 тис. грн., у тому числі: статутний капітал 23 000 тис. грн., додатковий капітал 1565 тис. грн., капітал у дооцінках 0 грн., резервний капітал 0 грн., непокритий збиток 6750 тис. грн., не оплачений капітал 13536 тис. грн.

Згідно МСФЗ для балансової вартості активів Підприємство використовує такі види оцінок : історична (фактична) собівартість, чиста вартість реалізації, ринкова вартість, сума очікуваного відшкодування, справедливу вартість. Для визначення зобов'язань Підприємство використовує наступні види оцінок :історична собівартість, поточна собівартість, вартість. Методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або

сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. розрахунку(платежу), справедлива вартість. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки. Всі оцінки та припущення Товариства щодо визначення справедливої вартості засновані на певному рівні ієрархії джерел інформації, які розмежовуються за її видами та якістю, Товариство застосовує ринковий, дохідний та витратний методи оцінки в залежності від класу активів та зобов'язань. Заразом, за інших незмінних умов, Товариство використовує найвищий із доступних рівнів такої ієрархії для визначення справедливої вартості.

Впродовж 2019 року відсутні у суб'єкта господарювання та постачальника товару відносинами контролю, в значенні наведеному в Законі України «Про захист економічної конкуренції».

Товариство забезпечує зберігання документів та наявність необхідних засобів безпеки, в тому числі сейфів для зберігання документів, та відповідну охорону.

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Бліскор»
Код за ЄДРПОУ: 30116289

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 1992, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 р. за № 98.

Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 1992:

- розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності»,
- розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аudit фінансової звітності».

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: номер бланку 0686, рішення АПУ № 343/4 від 27.04.2017 р.

Ключовий партнер із завдання: Кушнір Роман Степанович здійснює діяльність на підставі сертифіката аудитора № 007384 виданого рішенням Аудиторської палати України № 171/3 від 19.01.2007 р. та чинного до 19.01.2022 р. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100877.

Адреса: 07300, Київська область, Вишгородський район, м. Вишгород, «КАРАТ» ПРОМИСЛОВИЙ МАЙДАНЧИК, буд. 5-А

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ

Аудит річної фінансової звітності станом на 31.12.2019 р. проведено Аудиторською фірмою – Товариством з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛІСКОР», відповідно до умов Договору б/н від 08.01.2020 р, дата закінчення – 20.04.2020 р.

Дата аудиторського висновку – 20.04.2020 р.

Директор
ТОВ АФ «БЛІСКОР»

Р. С. Кушнір



Додаток 1
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку
1

		Коди
		Дата (рік, місяць, число)
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "ЦЕНТРОКРЕДИТ" як єДРПОУ	2020 01 01
Територія	м.Київ, Оболонський р-н	41053106
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОАТУУ
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КОПФГ
Середня кількість працівників	1 37	за КВЕД

Адреса, телефон Україна, 04073, м. Київ, вул. Кирилівська, дом № 160, корпус Б,
Одниниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати
(Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копій
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2019 р.

Форма №1 Код за 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	125	83
первісна вартість	1001	125	137
накопичена амортизація	1002	-	(54)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	64
Основні засоби	1010	174	171
первісна вартість	1011	227	287
знос	1012	(53)	(116)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1035	-	-
інші фінансові інвестиції	1040	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1045	-	-
Відстрочені податкові активи	1090	-	-
Інші необоротні активи	1095	299	318
Усього за розділом I			
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	39	24
Виробничі запаси	1101	39	24
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	-	33
за виданими авансами	1135	-	-
з бюджетом	1136	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1140	3,136	3,998
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1155	10,820	2,950
Інша поточна дебіторська заборгованість	1160	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1165	756	933
Гроші та їх еквіваленти	1166	20	-
Готівка	1167	321	590
Рахунки в банках	1170	-	-
Витрати майбутніх періодів	1190	-	-
Усього за розділом II	1200	-	-
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	15,050	8,257

Пасив	Код рядка	На початок звітного	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	23,000	23,000
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	1,565	1,565
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	369	(4 791)
Неоплачений капітал	1425	(16 374)	(13 536)
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	8,560	6,238
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	4,595	1,745
розрахунками з бюджетом	1620	97	12
у тому числі з податку на прибуток	1621	82	-
розрахунками зі страхування	1625	17	13
розрахунками з оплати праці	1630	63	54
Поточні забезпечення	1660	107	66
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1,611	129
Усього за розділом III	1695	6,490	2,019
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Баланс	1900	15,050	8,257

Керівник



Головний бухгалтер

Смірнов О.В.

Вовковінська В.В.

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

ць
ріоду

23,000

- 1,565

- 4 791)

3 536)

- 6,238

-

-

-

-

-

-

-

-

-

1,745

12

- 13

54

66

- 129

2,019

-

8,257

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	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	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	(5 160)	863

ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	445	533
Витрати на оплату праці	2505	2,182	1,363
Відрахування на соціальні заходи	2510	493	281
Амортизація	2515	117	46
Інші операційні витрати	2520	44,508	16,757
Разом	2550	47,745	18,980

ІV. 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

Смірнов О.В.

Головний бухгалтер

Вовковінська В.В.



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

Дата (рік, місяць, число) 2019 12 31
за ЄДРПОУ 41053106

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ЦЕНТРОКРЕДИТ"
(найменування)

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	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	8,899	12,773
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	75	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	63	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	10,906	2,604
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	21,641	24,213
Інші надходження	3095	-	57
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(12 994)	(7 646)
Праці	3105	(1 909)	(988)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(518)	(271)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(529)	(240)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(82)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(447)	(240)
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(1 438)	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(26 890)	(38 030)
Інші витрачання	3190	(14)	(702)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(2 708)	(8 230)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	47	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	(125)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Інші платежі	3290	-	-

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	47	(125)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	2,838	4,126
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	3,132
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	2,838	7,258
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	177	(1 097)
Залишок коштів на початок року	3405	756	1,853
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	933	756

Керівник

Головний бухгалтер



Смірнов О.В.

Вовковінська В.В.

Підп

Зали
Кори
Змі
Ви
Іни
Скор
року
Чист
період
Інши
за зв
Розп
Виг
Спр
зар
Від
кап
Внес
Вні
По
кап
Вил
Ви
Пер
Ча
Ан
Ча
Ви
—
Раз
Зап
Кер
Гол

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

Коди		
Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	2020	01
	41053106	01

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "ЦЕНТРОКРЕДИТ"
(найменування)

Звіт про власний капітал
за 2019 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	23,000	-	1,565	-	369	(16 374)	-	8,560
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	23,000	-	1,565	-	369	(16 374)	-	8,560
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(5 160)	-	-	(5 160)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	2,838	-	2,838
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	-	(5 160)	2,838	-	(2 322)
Залишок на кінець року	4300	23,000	-	1,565	-	(4 791)	(13 536)	-	6,238

Керівник

Смірнов О.В.

Головний бухгалтер

Вовковінська В.В.



9

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ЦЕНТРОКРЕДИТ»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року**

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року.

в тис. грн.	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2019	2018
1	2	3	4
Дохід від реалізації продукції (послуг)	12.1	10188	16823
Валовий прибуток (збиток)		10188	16823
Інші операційні доходи	12.2	32324	3102
Адміністративні витрати	12.4	(13342)	(14201)
Інші фінансові доходи	12.2	47	
Інші доходи (дохід від дисконтування довгострокових зобов`язань)	12.2	26	
Інші операційні витрати	12.3	(34403)	(4779)
Витрати з податку на прибуток	12.5	0	(82)
Сукупний прибуток (збиток) за рік		(5160)	863

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2019 року

в тис. грн.	Примітки	31 грудня 2019р.	31 грудня 2018р.
1	2	3	4
АКТИВИ			
<i>Непоточні активи</i>			
Незавершені капітальні інвестиції	12.8	64	
Нематеріальні активи	12.6	83	125
Основні засоби	12.7	171	174
Разом		318	299
<i>Поточні активи</i>			
Запаси	12.9	24	39
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	12.11	6981	13956
Грошові кошти та їх еквіваленти	12.10	933	756
Разом		7938	14751
Усього активи		8258	15050

10

Власний капітал та зобов`язання			
Статутний капітал	12.13	23000	23000
Додатковий капітал	12.13	1565	1565
Неоплачений капітал	12.13	(13536)	(16374)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	12.13	(4791)	369
Усього капітал		6238	8560
Поточні зобов`язання			
Короткострокові забезпечення	12.12	66	107
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	12.13	1952	6383
Усього зобов`язань		2018	6490
Разом власний капітал та зобов`язання		8256	15050

Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

в тис. грн.	Зареєстр ований капітал	Неоплачени й капітал (оплачений капітал)	Додаткови й капітал	Нерозподілен ий прибуток (непокритий збиток)	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2017 року	3000	-	1065	(494)	3571
Погашення заборгованості з капіталу		3626			3626
Внески додаткового капіталу		-	500		500
Усього сукупний прибуток за рік		-		863	863
Зареєстрований статутний капітал	20000	(20000)			0
Залишок на 31 грудня 2018 року	23000	(16374)	1565	369	8560
Погашення заборгованості з капіталу		2838			2838
Усього сукупний збиток за рік		-		(5160)	(5160)
Залишок на 31 грудня 2019 року	23000	(13536)	1565	(4791)	6238

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.

	Примітки	За рік, що закінчився 31 грудня	
		2019	2018
1	2	3	4
. Операційна діяльність			
Імплементація продукції, робіт, послуг	12.1, 13.1	8899	12773
Надходження від цільового фінансування (фонд соціального страхування)		75	57
Надходження відсотків по залишкам на рахунку	13.2	47	
Надходження від боржників (штрафів, пені)	12.2, 13.1	10906	2604
Надходження від повернення позик	12.2, 13.1	21641	24213
Грошові кошти за послуги	12.4, 13.1	(12922)	(7646)
Витрачання на утримання персоналу	12.4, 13.1	(1909)	(1259)
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	12.1, 13.1	(1047)	(240)
Витрати від надання позик		(26890)	(38030)
Інші витрачання	13.1	(14)	(702)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		(1151)	(8230)
2. Інвестиційна діяльність			
Витрачання на придбання			
необоротних активів	13.2	(72)	(125)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		(72)	(125)
3. Фінансова діяльність			
Поповнення власного капіталу	13.3	2838	4126
Інші надходження			3132
Витрати на повернення фінансової допомоги	13.1	(1438)	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		1400	7258
Чистий рух грошових коштів за звітний період		177	(1097)
Залишок грошових коштів на початок періоду	12.10, 13	756	1853
Залишок грошових коштів на кінець періоду	12.10, 13	933	756

1. Інформація про Товариство:

Повне найменування підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЦЕНТРОКРЕДИТ»
Скорочене найменування підприємства	ТОВ «ЦЕНТРОКРЕДИТ»
Організаційно-правова форма підприємства	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код ЕДРПОУ	41053106
Дані про відокремлені підрозділи підприємства	<p>-ВІДДІЛЕННЯ №3 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЦЕНТРОКРЕДИТ" Код ЕДРПОУ ВП: 41397903 Місцезнаходження ВП: 02096, м.Київ, Дарницький район, ВУЛИЦЯ ПРИВОКЗАЛЬНА, будинок 3</p> <hr/> <p>ВІДДІЛЕННЯ №54 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЦЕНТРОКРЕДИТ" Код ЕДРПОУ ВП: 41736832 Місцезнаходження ВП: 65111, Одеська обл., місто Одеса, Суворовський район, ПРОСПЕКТ ДОБРОВОЛЬСЬКОГО, будинок 112</p> <hr/> <p>ВІДДІЛЕННЯ №57 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЦЕНТРОКРЕДИТ" Код ЕДРПОУ ВП: 41736869 Місцезнаходження ВП: 65007, Одеська обл., місто Одеса, Приморський район, ПАНТЕЛЕЙМОНІВСЬКА 95/ПРЕОБРАЖЕНСЬКА 79</p> <hr/> <p>ВІДДІЛЕННЯ №84 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЦЕНТРОКРЕДИТ" Код ЕДРПОУ ВП: 41758699 Місцезнаходження ВП: 03179, м.Київ, Святошинський район, НА РОЗІ ВУЛИЦЬ АКАДЕМІКА ЄФРЕМОВА ТА АКАДЕМІКА ВЕРНАДСЬКОГО ДО ПРОСПЕКТУ АКАДЕМІКА ПАЛЛАДІНА</p>
Юридична адреса підприємства	04073, м.Київ, ВУЛИЦЯ КИРИЛІВСЬКА, будинок 160, корпус Б
Фактична адреса підприємства	04073, м.Київ, ВУЛИЦЯ КИРИЛІВСЬКА, будинок 160, корпус Б
Дата і номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб і ФОП	27.12.2016 р., номер запису в ЕДР про проведення реєстрації 10000000790501
Розмір зареєстрованого статутного капіталу	23 000 000,00 гривень
Розмір сплаченого, статутного капіталу	9 464 100,00 гривень
Вид діяльності по КВЕД-2010	64.92 – Інші види кредитування 64.99 – Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.;
Ліцензії, свідоцтва та інше.	Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 01.06.2017 р. на НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ, строк дії: безстрокова;

Форми ведення бухгалтерського обліку	Бухгалтерський облік здійснюється на основі застосування бухгалтерського програмного забезпечення « 1-С: Підприємство.8»
ДПІ в якій підприємство зареєстровано як платник податків	ДПІ в Оболонському районі ГУ ДФС у м. Києві
Середня кількість працівників протягом звітного періоду	37
Директор	Смирнов Олексій Володимирович
Головний бухгалтер	Вовковінська Валентина Володимирівна
Органи управління	Загальні збори Учасників

Станом на 31 грудня 2019 р. та 31 грудня 2018 р. учасниками ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДALНІСТЮ «ЦЕНТРОКРЕДИТ» (надалі – Товариство) були:

Учасники товариства	31.12.2019	31.12.2018
	%	%
ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ДОВЕРІ" Код ЄДРПОУ : 36982849	46,0	46,00
ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ІТ КОНСАЛТИНГ" Код ЄДРПОУ : 39008342	54,0	54,0
Разом	100,0	100,0

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску директором 26.02.2020р.

2. Основа надання інформації.

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2019 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 31 грудня 2019 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Відповідно до вимог МСФЗ та МСБО, підприємство надає у Примітках до фінансової звітності за 2019 рік додаткову інформацію, яка необхідна користувачам фінансової звітності для розуміння її фінансового положення та результатів діяльності за звітний період. Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва компанії, яке несе відповідальність за складання даної звітності. Ці відомості є невід'ємною частиною звітності і відповідають фінансовому стану та діяльності компанії. Товариство складає повний комплект своєї фінансової звітності за 2019 рік у складі:

Форма № 1 Баланс

Форма № 2 Звіт про фінансові результати

Форма № 3 Звіт про рух грошових коштів

Форма № 4 Звіт про власний капітал

Примітки до фінансової звітності, відповідно до вимог МСФЗ.

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

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.3. Припущення про безперервність діяльності

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

3. Судження щодо визнання економіки у стані гіперінфляції, відповідно до положень МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»

Відповідно до пункту 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» показник гіперінфляції є характеристики економічного середовища країни. Інші характеристики є кількісними якісними.

Щодо аналізу кількісного фактору. Статистичні дані Міністерства статистики України свідчать, що кумулятивний рівень інфляції за останні три роки не перевищив 100%. Очікується, що з результатами 2020 року рівень інфляції зменшиться. Національний банк України встановив рівень інфляції за 2019 рік – 4,1%. Тобто і в наступному році кумулятивний рівень інфляції за останні три роки не буде перевищувати 100%.

Аналіз якісних факторів пункту 3 МСБО 29 не дає аргументованих доказів того, що економіка України є гіперінфляційною, а саме:

- немає офіційно підтвердженої інформації, що основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюти і що суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

- немає офіційно підтвердженої інформації і даних, що основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. З офіційними даними Нацбанку України схильність до заощаджень населення на цей час досить становить величину нижче нуля, тобто основна маса населення витрачає раніше заощаджені кошти;

- відсоткові ставки, реальна заробітна плата та ціни формуються ринком (тобто через попит та пропозицію) і не обов'язково індексуються згідно індексу інфляції. Індексації підлягає лише частка заробітної плати і лише при деяких умовах;

- немає офіційно підтвердженої інформації та спостереження, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу підприємствами здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким.

До того ж МСБО 29 не встановлює абсолютноного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати показники фінансових звітів, згідно з цим Стандартом, є питанням судження управлінського персоналу підприємства.

Національний банк України оприлюднив Програму дій на 2020 рік, яка є річною дорожньою карткою для реалізації середньострокової Стратегії центрального банку. Ухвалена у 2018 році, Стратегія забезпечує прозорість, передбачуваність та послідовність діяльності центробанку, а щорічні дорожні карти є основою для вимірювання ефективності його роботи і звітування перед суспільством, клієнтами та партнерами.

Нова Програма дій на 2020 рік визначає пріоритетні кроки для подальшого прогресу в досягненні кожної з семи стратегічних цілей НБУ – забезпечення низької інфляції, стабільної, прозорої та ефективної банківської системи, відновлення кредитування, ефективного регулювання фінансового сектора, вільного руху капіталу, фінансової інклузії, а також розбудова сучасного, відкритого, незалежного та ефективного центрального банку.

рік, тоб **Споживча інфляція сповільнилася з 9,8% у 2018 році до 4,1% у 2019 році.** Тобто за підсумками іншого року НБУ досягнув середньострокової інфляційної цілі $5\% \pm 1$ в.п., визначеної ще у 2015 році. Основним чинником цього була послідовна монетарна політика регулятора.

Завдяки стійкому зниженню інфляційного тиску **Національний банк п'ять разів знижуває облікову ставку з 18% до 13,5% на кінець року.** Аби підвищити прозорість та передбачуваність монетарної політики для учасників ринку, бізнесу та громадян, НБУ почав публікувати власний прогноз облікової ставки.

Завдяки макроекономічній стабілізації підвищувався інтерес інвесторів до гривневих фінансових інструментів та зростала продуктивність української економіки. Також збільшувався приплів іноземної валюти в Україну, а регулятор за підсумками року **викупив з ринку майже 8 млрд дол. США – уп'ять разів, ніж роком раніше, а міжнародні резерви зросли до семирічного максимуму.**

Банківський сектор вдруге за шість років продемонстрував прибутковість, до того ж експортну. Прибуток банків за 11 місяців 2019 року склав 59 млрд грн, що втричі більше, ніж торік, а 75 діючих банків прибутковими були 70. За попередній рік жоден банк не був виведений через еплатоспроможність.

Банки продовжували збільшувати кредитування населення. У листопаді 2019 року ринковий портфель кредитів фізичним особам зріс на 24,7% до 168 млрд грн рік до року. Також творено умови для пожвавлення кредитування бізнесу.

Отже, здійснивши аналіз кількісного та якісних факторів, підприємство дійшло висновку щодо недостатності характеристик, які свідчать, що загальний стан економіки країни є гіперінфляційним. Тому управлінським персоналом було прийняте рішення не застосовувати за результатами 2019 року норми МСБО 29 і не здійснювати перерахунок показників фінансової звітності.

Економічне середовище, у якому Товариство проводить свою діяльність:

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для переходної економіки. Ці особливості включають, крім іншого, валютні обмеження і контроль, високі процентні ставки. Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій Уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

Економічна ситуація сприяє фінансовій стабільності. У жовтні 2019 р. НБУ підвищив прогноз зростання ВВП до 3,5%. Цьому сприяли швидше, ніж очікувалося, розширення внутрішнього попиту, рекордний урожай зернових та зниження вартості енергоносіїв. Зміцнення гривні не позначилося на дефіциті поточного рахунку платіжного балансу, оскільки продовжують зростати валютні надходження з-за кордону (експорт товарів і послуг, грошові перекази), а зниження світових цін на енергоносії сприяло стриманому зростанню імпорту товарів. За базовим прогнозом, у наступному році економічне зростання залишатиметься стійким, а у 2021 році – прискориться до 4%. Цьому сприятимуть подальше зростання доходів населення та продуктивності праці, м'якша монетарна політика та збереження високих темпів інвестицій. Очікується, що фіiscalна політика принципово не зміниться. У 2020 році граничний дефіцит держбюджету заплановано на рівні 2,1% від ВВП (у 2019 році – 2,3%).

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від зовнішніх факторів та мір внутрішнього характеру, що вживаються Урядом України для підтримки росту та внесення змін до податкової, юридичної та нормативної бази.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, як це може вплинути на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво вважає, що вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільності та розвитку бізнесу Товариства у сучасних умовах, які склалися у бізнесі та економіці.

5. Стислий виклад принципів облікової політики

Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що

котуються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючими ризиком Товариство може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається котираваним на активному ринку, якщо котирання є вільно та регулярно доступними на фондових біржах чи в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних підставах.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Витрати на проведення операції - це додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням емісією або викупом фінансового інструмента. Додаткові витрати - це витрати, які не були понесені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції включають винагороду комісійні, консультантам, збори, що сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, також податки і збори, що стягаються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премії або дисконти за борговими зобов'язаннями, витрати на фінансування внутрішні адміністративні витрати або витрати на зберігання.

Амортизована вартість являє собою вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус виплати основного боргу плюс нараховані відсотки, а для фінансових активів мінус будь-яке зменшення вартості для відображення понесених збитків від знецінення. Нараховані відсотки включають амортизацію відстрочених при первісному визнанні витрат на проведення операції та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нарахований процентний дохід та нараховані процентні витрати, включаючи як нарахований купон, так і амортизований дисконт або премію (у тому числі відстрочену комісію при первісному визнанні, при наявності такої), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей балансу.

Метод ефективної ставки відсотка - це метод визнання процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної відсоткової ставки (ефективна ставка відсотка) від балансової вартості інструмента. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (не включаючи майбутніх збитків за кредитами) протягом терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну, до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна ставка відсотка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах, які плаваючою ставкою до наступної дати зміни відсотка, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, зазначену для даного інструмента, або з іншими змінними факторами, не встановлюваними в залежності від ринкового значення. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну обігу інструмента. Розрахунок дисконтованої вартості включає всі комісійні та збори, сплачені та отримані сторонами контракту, складають невід'ємну частину ефективної ставки відсотка.

Первісне визнання фінансових інструментів. Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, первісно обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкраще підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методами оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Всі операції із придбання та продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (договори «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія зобов'язується

мпенсуючи придбати або продати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визначені знаються тоді, коли суб'єкт господарської діяльності стає стороною договору щодо придбання до чистого фінансового інструмента.

на фондові операції, що фінансовий стан тоді й лише тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договірних положень щодо інструмента

али суб'єкт господарювання вперше визнає фінансовий актив, він класифікує його згідно з формою пункта 4.1.1–4.1.5 МСФЗ 9 та оцінює його згідно з пунктами 5.1.1–5.1.3 МСФЗ 9. Коли суб'єкт сконтуваний господарювання вперше визнає фінансове зобов'язання, він класифікує його згідно з пунктами 4.2.1 і пов'язаними 2.2 МСФЗ 9 та оцінює його згідно з пунктом 5.1.1.МСФЗ 9

Визнання та, залежно від ситуації, припинення визнання звичайного придбання або продажу фінансових активів здійснюється з використанням обліку за датою операції або обліку за датою зразу

не були нагороду і біржам, проведенню фінансування Суб'єкт господарювання класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:

- (a) бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами; та
- (b) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

(a) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і

b) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

(a) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і

b) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він ставка, які не оцінюються за амортизованою собівартістю згідно з пунктом 4.1.2 МСФЗ 9 або за справедливою майбутнім вартістю через інший сукупний дохід згідно з пунктом 4.1.2А МСФЗ 9. Однак, суб'єкт випадках господарювання може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в Ефективні інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через ментах і прибуток або збиток, безвідмінне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості конту, як в іншому сукупному доході

та, або за підальшому оцінюється за амортизованою собівартістю, за винятком:

(a) фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

(b) фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі. Оцінка таких фінансових зобов'язань регулюється пунктами 3.2.15 та 3.2.17 МСФЗ 9.

(v) договорів фінансової гарантії. Після первісного визнання емітент такого договору (якщо не застосовується підпункт (a) або (b) пункту 4.2.1) надалі оцінює його за більшою з таких сум: (i) сумою резерву під збитки, визначеною згідно з розділом 5.5, і (ii) первісно визнаною сумою (див. пункт 5.1.1) за вирахуванням, за потреби, сукупного розміру доходу, визнаного згідно з принципами МСФЗ 15.

(g) зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової. Емітент такого зобов'язання (якщо не застосовується підпункт (a) пункту 4.2.1) надалі оцінює його за більшою з таких сум: (i) сумою резерву під збитки, визначеною згідно з розділом 5.5, і (ii) первісно визнаною сумою (див. пункт 5.1.1) за вирахуванням, за потреби, сукупного розміру доходу, визнаного згідно з принципами МСФЗ 15.

(г) умовної компенсації, визнаної набувачем при об'єднанні бізнесу, до якого застосовується МСФЗ 3. Така умовна компенсація надалі оцінюється за справедливою вартістю з визнанням змін прибутку або збитку.

Суб'єкт господарювання має право під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

(а) воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах (див. пункти Б4.1.2–Б4.1.32); або

(б) група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування, причом інформація про групу для внутрішнього користування подається на цій основі провідном управлінському персоналу суб'єкта господарювання

Товариство визнає фінансовим активом – *торговоу дебіторську заборгованість*, яка виникає від продажу товарів, робіт та послуг.

Поточною торговою дебіторською заборгованістю Товариство визнає заборгованість продажу товарів, робіт послуг одночасно з визнанням доходу від реалізації товарів, робіт та послуг, оцінює при первісному визнанні за ціною реалізації на підставі первинних бухгалтерських документів на відвантаження товарів, робіт і надання послуг.

Показники поточної торгової дебіторської заборгованості Товариство відображає фінансовій звітності за чистою реалізаційною вартістю, яка дорівнює сумі дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву сумнівних боргів.

За винятком торговельної дебіторської заборгованості в межах пункту 5.1.3 МСФЗ 9, суб'єкт господарювання під час первісного визнання оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання з його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Після первісного визнання суб'єкт господарювання оцінює фінансовий актив згідно пунктами 4.1.1–4.1.5 МСФЗ 9: (а) за амортизованою собівартістю; (б) за справедливою вартістю через інший сукупний дохід; або (в) за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Суб'єкт господарювання застосовує до фінансових активів, які оцінюються з амортизованою собівартістю згідно з пунктом 4.1.2 МСФЗ 9, та до фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з пунктом 4.1.2А МСФЗ 9 вимоги розділу 5.5 МСФЗ 9 щодо зменшення корисності.

На вимогу МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», у примітках до фінансової звітності розкривається така інформація:

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договірних положень щодо інструменту (пункти Б3.1.1 і Б3.1.2 МСФЗ 9).

Визнання та, залежно від ситуації, припинення визнання звичайного придбання або продажу фінансових активів здійснюється з використанням обліку за датою операції або обліку за датою розрахунку (див. пункти Б3.1.3–Б3.1.6 МСФЗ 9).

Під час первісного визнання товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання (за винятком торговельної дебіторської заборгованості в межах пункту 5.1.3 МСФЗ 9) за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що

тосовується, але будь-які зміни віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Якщо справедлива вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання в момент призначення відрізняється від ціни операції (п.5.1.1.A), товариство використовує параграф 1.2.A МСФЗ 9.

Для фінансових активів, які мають котирування на активному ринку, справедливою вартістю є ціна, що публікується в повідомленнях біржі.

Припинення визнання фінансових активів. Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Компанія передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому (І) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (ІІ) не передавала і не зберігала, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберегла контролль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаної стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від виникнення визнаються у складі прибутку або збитку в міру їхнього виникнення за результатом однієї або більше подій («події збитку»), що відбулися після первісного визнання фінансового активу і спивають на величину чи строки розрахункових майбутніх грошових потоків, що пов'язані з послугами фінансовим активом або із групами фінансових активів, якщо їх можна оцінити з достатнім рівнем точності. Якщо Товариство визначає, що не існує об'єктивних ознак знецінення для фінансового активу, оціненого на індивідуальній основі, незалежно від того, чи є актив індивідуально суттєвим чи більшою частиною, він включається до групи фінансових активів із подібними характеристиками кредитного ризику, ця група оцінюється на предмет знецінення на колективній основі. Основним чинником, який враховує Товариство при оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус.

Нижче наведено інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;

позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Товариством фінансова інформація позичальника;

ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;

платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника.

Для колективної оцінки знецінення фінансові активи групуються за схожими характеристиками кредитного ризику. Ці характеристики відносяться до оцінки майбутніх грошових потоків для груп таких активів і свідчать про здатність дебіторів погасити всі належні суми відповідно до контрактних умов у відношенні оцінюваних активів.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, визначаються на основі контрактних грошових потоків, пов'язаних із цими активами, та на основі досвіду керівництва щодо прострочених сум, що виникнуть у майбутньому в результаті минулих збиткових подій, а також успішного повернення простроченої заборгованості. Дані минулих років коригуються з урахуванням поточних існуючих даних для відображення впливу поточних умов, які не впливали на попередні періоди, і для усунення впливу минулих умов, які не існують в даний час.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються чи іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної ставки відсотка, що використовувалася до зміни його умов.

З метою визначення розміру резерву сумнівних боргів, дебіторська заборгованість класифікуються на основі професійного судження Комісії з оцінки ризиків на чолі з Керівником небанківської фінансової установи без врахування наявності забезпечення в одну з п'яти категорій ризику:

перша категорія ризику - в діяльності контрагента відсутні реальна та потенційна загрози збитків та є причини припускати, що контрагент повністю і своєчасно виконав свої зобов'язання. Характеризується кредитним ризиком невиконанням контрагентом зобов'язань з простроченими платежами від 1 до 14 календарних днів. Прийнята норма резервування 10%;

друга категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив існування помірної потенційної загрози збитків. Характеризується помірним рівнем кредитного ризику. Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 15 до 40 календарних днів. Прийнята норма резервування 20%;

третя категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив існування потенційної помірної реальної загрози збитків. Характеризується значним кредитним ризиком. Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 41 до 60 календарних днів. Прийнята норма резервування 30%;

четверта категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив одночасне існування потенційних та помірних загроз або суттєвих реальних загроз часткових збитків. Характеризується високим рівнем кредитного ризику. Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 61 до 90 календарних днів. Прийнята норма резервування 50%;

п'ята категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо передбачені договором платежі прострочені більше 90 днів. Прийнята норма резервування 100%. Однак в певних випадках Товариство також може прийти до висновку, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо внутрішня або зовнішня інформація вказує на те, що малоймовірно, що Товариство отримає, без урахування механізмів підвищення кредитної якості утримуваних Товариством, всю суму речі виплат, передбачених договором. Фінансовий актив уцінюється, якщо у Товариства немає обґрутованих очікувань щодо відшкодування передбачених договором грошових потоків.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву в розмірі, необхідному для зменшення балансової вартості активу до теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків (не враховуючи майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих з початковою ефективною ставкою відсотка для даного активу. Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу, забезпеченого заставою, відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення щодо стягнення предмету застави з мінусом витрат на отримання та реалізацію застави, незалежно від того, наскільки ймовірні звернення щодо стягнення предмету застави.

Якщо в наступному періоді сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесено до події, що настало після визнання знецінення (як, наприклад, підвищення кредитного рейтингу дебітора), раніше відображені збитки від знецінення сторнується шляхом коригування створеного резерву через прибуток або збиток.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву після знецінення після завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування і після визначення остаточної суми збитку.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти та кошти на рахунках у банках.

Депозити в банках. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю з врахуванням резерву на знецінення.

Дебіторська заборгованість та передплата. Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування і відображається за амортизованою вартістю. Дебіторська заборгованість

заборгованість знається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Керівником передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання категорії слуг.

Якщо у Товаристві існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата не будуть відшкодовані, Товариство створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості й передплати до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи. Товариство збирає об'єктивні підчення щодо знецінення дебіторської заборгованості та передплат по страховій діяльності, які використовуючи ті ж методи та оціночні розрахунки, що й у випадку знецінення фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю.

Товариство аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення єнційної чеквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів кредитування, термінів і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Товариство створює установовий резерв на знецінення по кожному боржнику.

На дату Балансу довгострокова дебіторська заборгованість та довгострокові зобов'язання зображені за теперішньою вартістю. Срок до дати погашення довгострокової заборгованості зазання перевищує 12 місяців не дисконтується, а така заборгованість переводиться до розряду короткострокових. нормативи строк погашення позики вже минув (але вона так і не повернена), то в цьому випадку:

(1) неможливо визначити період дисконтування (n) і по суті

(2) дисконт повинен був «замортизуватися» (тобто через відсотки зобов'язання за позикою до змінення «договірного» періоду її повернення повинне було «дорости» до «номіналу»).

За теперішньою (дисконтованою) вартістю повинні оцінюватися довгострокова дебіторська заборгованість і довгострокові зобов'язання. Тобто це не лише позики та кредити, а й може бути будь-яка інша заборгованість (у тому числі й за товари/роботи/послуги). Дисконтуванню підлягає тільки «грошова» довгострокова заборгованість (тобто та, яка повинна погашатися грошима). Адже теперішня вартість — це дисконтована вартість майбутніх платежів. «Товарна» заборгованість не дисконтується!

Визначення теперішньої вартості майбутніх платежів визначається за формулою

Дисконтування визначається за формулою:

$$PV = FV : (1 + i)^n$$

де:	FV	-	майбутня вартість;
	PV	-	теперішня вартість;
	i	-	ставка дисконтування (ставка відсотка, найбільш близька до умов і виду зобов'язання);
	n	-	строк (число періодів).

Обладнання та інші основні засоби. Обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно.

Витрати на незначний ремонт та технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання та інших основних засобів капіталізується, а компоненти, що були замінені, списуються.

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення обладнання інших основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують, керівництво Компанії оцінює відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості його використання, в залежності від того, яка з них вища. Балансова вартість активу зменшується на суму його очікуваного відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення активу, визнаний у попередніх періодах, сторнується, якщо відбулися зміни в розрахунках, що застосовувалися для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості мінус витрати на продаж.

Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

Амортизація. Амортизація устаткування й інших основних засобів розраховується лінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку експлуатації.

Ліквідаційна вартість активу - це розрахункова сума, яку Товариство б отримало в даний час від вибуття активу, за вирахуванням витрат на реалізацію, якби актив вже був у тому віці та в тому стані, які очікуються в кінці терміну його експлуатації. Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного періоду.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Товариства включають капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення та ліцензії товариства. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом розрахункового строку служби активів. Розрахунковий строк служби для програмного забезпечення встановлено 5 років. Ліцензія на здійснення надання фінансових кредитів з необмеженим терміном дії не амортизується і щорічно переглядається на наявність ознак невизначеності строку її використання та можливого зменшення корисності активу.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

Операційна оренда. Товариство виступає в ролі орендаря в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, в основному не передаються орендодавцем Товариством, загальна suma орендних платежів відноситься на прибуток або збиток із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

Оренда, включена в інші договори, виділяється, якщо:

- (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та
- (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Платежі з операційної оренди визнаються як витрати за лінійним методом протягом строку дії договору, за винятком випадків, коли інша систематична база є більш репрезентативною для періоду часу, протягом якого споживаються економічні вигоди від орендованого активу.

На дату початку оренди підприємство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю, яка включає:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих дисконтів;
- будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- оцінку витрат, які буде понесено орендарем під час демонтажу й переміщення базового активу після завершення договору.

блайднання На дату початку оренди підприємство оцінює зобов'язання з оренди за наведеною вартістю панії оцінки, які ще не здійснено на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням та вартості, що відображається в ефективній процентній ставці залучення додаткових позикових коштів у тій самій валюті (гривні), прибутку чи збитку на дату початку визнання акту згідно з МСФЗ 16 «ОРЕНДА» чи на дату підписання угоди, якщо угодою оренди активу, що підпадає під дії МСФЗ 16.

Інформацію про ефективну ставку отримувати офіційного сайту Національного Банку України розрізі «Грошово-кредитна та фінансова статистика» → Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України

https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=27843415&cat_id=44578#1

Орендне право обліковується орендарем як право користування майном відповідно до МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Товариство не застосовує вищезазначені вимоги щодо визнання активів і зобов'язань стосовно короткострокової оренди або оренди, в якій базовий актив має вартість менш як 20 тис. грн. Підприємство-орендар визнає орендні платежі за такою орендою як витрати лінійним методом протягом строку оренди.

Податки на прибуток. Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних сумам витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених із минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при первісному визнанні, відстрочені податки не визнаються відносно тимчасових різниць при початковому визнанні активу або зобов'язання в разі операції, що не є об'єднанням товариства, коли така операція при її первісному визнанні не впливає ні на фінансовий, ні на податковий прибуток. Суми відстрочених податків розраховуються за ставками оподаткування, які введені в дію або повинні бути введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде реалізовано тимчасова різниця або використаний перенесений податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносної якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Товариства на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються у відношенні податків, визначаються керівництвом як податкові позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдастся відстояти у випадку, якщо такі позиції будуть оскаржені податковими органами, на підставі тлумачення Товариством податкового законодавства, що вступило або практично вступило в силу на кінець звітного періоду, і будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, відсотків і податків, окрім податку на прибуток, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язань на кінець звітного періоду.

Резерви за зобов'язаннями та платежами. Резерви за зобов'язаннями та платежами - це не фінансові зобов'язання, сума та термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Товариство має

поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свій зобов'язання за договором, і враховується за амортизованою вартістю.

Визнання доходів і витрат. Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші дисконти.

Комісії, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, включають платежі за надані або одержувані або які виплачуються організацією при створенні або придбанні фінансового активу, або видачі фінансового зобов'язання, наприклад, комісії за оцінку кредитоспроможності, узгодження умов інструменту та за обробку документів по операції.

Якщо виникає сумнів щодо можливості погашення банківських депозитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до теперішньої вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід відображається з урахуванням ефективної ставки відсотка за даний інструментом, що використовувалася для розрахунку збитку від знецінення.

Всі інші збори, комісійні та інші статті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Операції кредитування. Договори фінансового кредитування - це договори, які передбачають передачу істотного фінансового ризику. У цілому, Товариство визначає істотний фінансовий ризик, який існує, коли на момент підписання договору Товариство не впевнене у своєчасності його повернення.

Якщо контракт віднесений до категорії фінансових контрактів, він залишається таким до тих пір поки не припиняється всі права та зобов'язання по ньому або не закінчиться термін їх дії, навіть якщо фінансовий ризик істотно зменшується протягом цього періоду.

Резерв на покриття збитків. Резерв на покриття збитків являє собою сукупні розрахунки остаточних збитків і включає резерв неврегульованих вимог і резерв збитків понесених. Перший резерв стосується суттєвих вимог отриманих, але не врегульованих станом на кінець звітного періоду. Його розрахунок здійснюється на основі інформації, отриманої Товариством в ході розслідування випадків після закінчення звітного періоду. Методи розрахунків і визначення остаточної суми резервів постійно аналізуються та оновлюються. Коригування, здійснювані в результаті такого аналізу, відображаються у звіті про сукупні доходи по мірі їх виникнення.

Взаємозаліки. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Зарплата, внески до бюджетів та фондів соціального страхування, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і не грошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Товариства. Товариство не має жодних правових чи таких, що випливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. Судження, які найбільше впливають на суми, визнані у фінансових фактах, і оцінки, які можуть призвести до значних коректувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають: резерв на покриття збитків і витрати на врегулювання збитків. У відповідності з діючими законодавчими і нормативними актами, які регулюють діяльність з надання фінансових кредитів, а також МСФЗ, Товариство може створювати резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають в результаті надання послуг Товариству.

Товариство створює резерви на покриття збитків на основі оціночних майбутніх покриттів збитків загальній фінансовій діяльності. Оціночні розрахунки Товариства засновані на фактах, які є явними у момент резервування. Як правило, при створенні цих резервів дисконтування не проводиться. При цьому в обліку визнаються оціночні витрати на остаточне врегулювання збитків, після виконання вимог (з урахуванням інфляції), а також інші фактори, які можуть впливати на суми резервів, одні з яких є суб'єктивними, а інші залежать від майбутніх подій. При визначенні суми резервів Товариство враховує попередній досвід і минулі витрати на покриття збитків, існуючі суми непогашених кредитів. Крім того, судові рішення, економічні умови і громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, отже, на оцінку резервів Товариства.

Товариство використовує історичну інформацію та статистичні моделі за напрямками діяльності, видами і сумами кредитного покриття для розрахунку резервів понесених збитків. При оцінці резервів понесених збитків, Товариство також використовує дані про тенденції несвоєчасного погашення кредитів, суттєвості сум збитків, збільшенні ризику, а також враховує інші фактори.

Товариство переглядає оцінку цих резервів після отримання додаткової та фактичної інформації про виникнення збитків. При створенні резервів Товариства важливим аспектом є час, необхідний для отримання повідомлення про несвоєчасне погашення кредиту.

7. Управління фінансовими ризиками

Функція управління ризиками в Товаристві здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Товариство не вважає ці ризики істотними, отже, не встановлює конкретні завдання і не розробляє політику з управління цими ризиками. Управління операційними та юридичними ризиками спрямовано на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Кредитний ризик. Товариство піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Товариству властивий кредитний ризик, пов'язаний з її операційною діяльністю (насамперед, щодо дебіторської заборгованості по кредитах та нарахованих процентах за використування кредитом). Управління кредитним ризиком, пов'язаним з позичальником, здійснюється відповідно до політик, процедур і системи контролю, встановленими Товариством щодо управління кредитним ризиком пов'язаним з позичальником. Кредитна якість позичальника оцінюється на основі докладної форми оцінки кредитного рейтингу. На основі даної оцінки визнаються індивідуальні ліміти на видачу грошових коштів у кредит. Більшість позик – незабезпечені та з високими ефективними ставками. На ринку досі бракує високоякісних позичальників.

Максимальний рівень кредитного ризику Товариства, в цілому, відбувається в балансовій вартості фінансових активів у балансі.

Ризик споживчого кредитування. Споживче кредитування продовжує зростати та зберігати надзвичайну привабливість для Товариства. Воно становить незначну частку кредитного портфеля умовної економічної бази Товариства і надалі стрімко нарощувати портфель, збільшуючи клієнтську базу. Вибудовують системи скорингу позичальників.. Споживче кредитування потребує уваги управління ризиками, бо його продукти складні, кредити незабезпечені, а скоринг треба проводити швидко та для значної кількості клієнтів. Перший етап оцінювання ризиків відбувається під час видачі кредиту. Основна ознака ризику – порушення дисципліни користування кредитними коштами в минулому. Товариство отримує цю інформацію із власних джерел або з бюро кредитних історій. Оцінках також використовуються анкетні дані із заявок, зокрема персональна інформація про місце роботи, сімейний стан, кількість дітей тощо. Товариство враховує для оцінювання минулі витрати боржника, наявність закордонного паспорта, поїздки за кордон. Товариство регулярно оцінює ризики дефолту боржників з урахуванням актуальних даних. Скорингові системи часто дають зможу уникати шахраїв, підвищують ефективність роботи з клієнтами з ознаками погіршення платіжної дисципліни на ранніх стадіях. Ця модель оцінювання необхідних резервів переважно нечутлива до макроекономічних параметрів. Тож Товариство може вчасно не сформувати достатні резерви, якщо макроекономічна ситуація погіршиться. Беручи це до уваги, НБУ може підвищити ваги ризику для незабезпечених споживчих кредитів у майбутньому.

Ринковий ризик. Товариство піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями по

- а) валюті ;
- б) процентних ставках, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку;
- в) конкуренції за позичальників.

Товариство орієнтується на різні групи боржників, які майже не перетинаються між собою. Аналітичні клієнти часто звертаються за більше ніж однією позикою, зокрема для погашення отриманих раніше кредитів. Значні витрати на обслуговування боргу можуть призводити до погіршення платіжності дисципліни Товариства.

Валютний ризик. Валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструменту внаслідок коливань валютних курсів. Товариство проводить операції в гривнях, отже, вона не піддавалася впливу суттєвого валютного ризику за станом на 31 грудня 2019 року.

Ризик процентної ставки. Товариство піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. За станом на кінець кожного звітного періоду у Товаристві не було фінансових активів зі змінною процентною ставкою або процентних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2019 року зміни процентних ставок не надали б впливу на прибуток або збиток і / або капітал Товариства.

8. Управління капіталом

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і
- (ii) забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі.

За станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму власного капіталу. На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума капіталу. Товариство дотримувалося всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2019 році.

9. Умовні та інші зобов'язання

та зберіг портфель умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі базу економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про уваги довний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

Зобов'язання з операційної оренди. В ході звичайної діяльності Товариство орендує під чим історії. Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки

об'єкт господарювання класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються:

- 1) за амортизованою собівартістю;
- 2) справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- 3) справедливою вартістю через прибуток або збиток.

1. Операції із пов'язаними сторонами

відповідності до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», товариство розкриває інформацію щодо операцій і сальдо заборгованості між товариством та зв'язаними зв'язку сторонами. До зв'язаних сторін товариство відносить:

юридичних осіб, які контролюють товариство (наприклад, материнське товариство);

юридичних та фізичних осіб, які мають таку частку в товаристві, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність товариства (вважається, що часткою в компанії, яка дає змогу суттєво впливати на діяльність товариства, є частка в розмірі, що перевищує 50% статутного капіталу товариства);

юридичних осіб, які є дочірніми або асоційованими підприємствами для товариства;

юридичних осіб, які є спільним підприємством, в якому товариство є контролюючим учасником;

Група	№ запису	Повна назва юр. особи власника (акціонера, учасника) Компанії чи П.І.Б фіз. особи – власника (акціонера, учасника) та посадової особи Компанії	Частка в Статутному капіталі Компанії, %
1	2	3	4
A Учасники Товариства – юридичні особи			
	1	1 юридична особа - Приватне підприємство «ІТ Консалтінг»	54,0 %
	2	2 юридична особа - Приватне підприємство «ДОВЕРІ»	46,0 %
Б Керівник Товариства – фізична особа			
	3	фізична особа – Смірнов Олексій Володимирович	0 %
Головний бухгалтер Товариства- фізична особа			
	4	фізична особа – Коновалова Інесса Анатоліївна до 03.03.2019р.	0 %
	5	Фізична особа – Вовковінська Валентина Володимирівна з 04.03.2019р.	0 %
Аудитор Товариства- фізична особа			
	6	фізична особа – Щулипенко Олег Дмитрович до 04.03.2019р.	0 %
	7	фізична особа – Никодюк Юрій Віталійович з 09.04.2019 р. до 30.08.2019р.	0 %
	8	фізична особа – Дідиченко Тарас Анатолійович з 11.09.2019 р. до 10.02.2020р.	0 %

Протягом 2019 та 2018 років Товариство мало такі операції з пов'язаними особами:

тис.грн.

	2019 рік		2018 рік	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Поворотна фінансова допомога	967	2076	1362	2633
Внески в статутний капітал	2838	2838	3626	3626
Внески в додатковий капітал	-	-	500	500
Компенсація провідному управлінському персоналу	176	2348	46	1288
Всього	3981	7262	5534	8047

Компенсація провідному управлінському персоналу, що виплачується вищому керівництву Товариства, та включає в себе виплати, визначені умовами трудових договорів у зв'язку з виконанням ними своїх посадових обов'язків.

12. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

12.1. Дохід від реалізації

тис.грн.

	2019	2018
Дохід від надання позик (проценти за користування кредитом відповідно до договору)	10188	16823
Всього дохід від реалізації	10188	16823
12.2.Інші операційні доходи		
Дохід від дисконтування довгострокових зобов`язань	26	-
Штрафи та пеня за порушення строків погашення кредитних договорів	32324	3102
Інші фінансові доходи (доходи від залишків на поточному рахунку)	47	-
Всього	32397	3102
	2019	2018
12.3 .Інші операційні витрати		
Витрати по нарахуванню резерву сумнівних боргів	34403	4779
Всього	34403	4779

12.4. Адміністративні витрати

	2019	2018
Матеріальні витрати	445	533
Оренда приміщення	5073	4547
Витрати на послуги зв'язку, інформаційно-правової системи, реклама	2490	3325
Витрати на утримання персоналу	2674	1658
Послуги банків	943	1468
Витрати на оплату послуг аудитора	47	19

Витрати на поточні забезпечення (резерв відпусток)	53	100
Послуги бюро кредитних історій	860	669
Послуги обробки даних	675	1442
Інші	34	336
Витрати по організації судових позовів	48	4
Разом	13342	14201
12.6. Витрати з податку на прибуток за 2018р.	-	82

Основним видом діяльності Товариства є надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), а саме дохід від надходження процентів від надання позик за 2019 рік складає 10 188 тис. грн., інші операційні доходи: від надходження пені, штрафів та інших надходжень 32 324 тис. грн. Витрати по нарахуванню резерву сумнівних боргів 34 403 тис. грн. Собівартість послуг становлять 13 294 тис. грн.

12.6. Нематеріальні активи

До складу нематеріальних активів підприємства віднесено Ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, програму 1С Бухгалтерія для України 8, сайт та Ліцензія на сайт. Дооцінка активів не проводилась. Для Програми 1С Бухгалтерія для України 8, сайт та Ліцензія на сайт застосовується прямолінійний метод амортизації зі строком корисної експлуатації від 3 до 5 років. Безстрокова ліцензія на надання коштів у позику не амортизується.

Станом на 31.12.2019 р. нематеріальні активи складають 83 тис. грн.

	Сайт	Ліцензія надання коштів у позику	1С:Бухгалтерія	Ліцензія на сайт	Разом
На 01.01.2018	-	2	0	0	2
Придбання	106	-	7	10	125
На 31.12.2018	106	2	7	10	125
Придбання		-		12	12
На 31.12.2019	106	2	7	22	137
Знос на 01.01.2019	-	-	-	-	-
Нарахування за рік	35	-	2	17	54
На 31.12.2019	35	-	2	17	54
Чиста балансова вартість на 31.12.2019	71	2	5	5	83

12.7. Основні засоби

Протягом року Товариством для ведення господарської діяльності придбані основні засоби на суму 60 тис. грн., амортизація на які нараховується прямолінійним методом, строк корисного використання 5 роки.

Оцінку балансової вартості активів-основних засобів здійснено за історичною собівартістю. Дооцінка активів не проводилась. За твердженням управлінського персоналу їх балансова вартість ~~збільшена~~ до справедливої.

тис. грн.

	Машини та обладнання	Разом
Первісна вартість		
На 01.01.2018	140	140
Придбання	87	87
На 31.12.2018	227	227
Придбання	60	60
На 31.12.2019	287	287
Знос		
На 01.01.2018	7	7
Нараховано	46	46
На 31.12.2018	53	53
Нараховано	63	63
На 31.12.2019	116	116
Чиста балансова вартість на 31.12.2019	171	171

12.8. Незавершені капітальні інвестиції.

В Товариство станом на 31.12.2019 р. обліковує незавершені капітальні інвестиції в сумі 6 тис. грн. по оновленню, модифікації і адаптації програмного забезпечення з робочою назвою «CRM» для видачі онлайн кредитів, яка заходиться на стадії дробки.

12.9. Запаси.

Товариство станом на 31.12.2019 р. обліковує запаси в сумі 24 тис. грн., які існують у формі основних та допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг. Це в основному канцелярські, господарські та рекламні матеріали.

12.10. Грошові кошти та їх еквіваленти

Гроші та їх еквіваленти включають готівку в касі, залишки на поточних та інших рахунках банках, а також грошові кошти в дорозі (грошові кошти отримані платіжними системами, але не перераховані на розрахунковий рахунок) станом на 31.12.2019 р. становить 933 тис. грн.

тис. грн.	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
На рахунках в банках	590	341
інші грошові кошти в дорозі	343	415
Всього	933	756

Станом на 31 грудня 2019 року Товариство тримає грошові кошти в АТ «ПУМБ» (код ЄДРПОУ 14282829), який має рейтинг на рівні іаAAA+ з найвищою кредитоспроможністю, прогноз стабільний, дані станом на 30.07.2019 р. опубліковані на сайті банку. Інші грошові кошти в дорозі це кошти, які клієнти оплатили через платіжні системи.

Грошових коштів, використання яких обмежено, станом на кінець дня 31 грудня 2019 року немає. Каса в іноземній валюті на підприємстві не ведеться. Грошових готівкових коштів по залишку в касі немає. Інформація про напрями використання та джерела надходження грошових коштів Товариства розкриваються у Звіті про рух грошових коштів за 2019 рік.

11. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання компанією війбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума. Дебіторська заборгованість що виникла внаслідок не повернення основної суми боргу відображені в статті балансу «Інша поточна дебіторська заборгованість» та нарахування відсотків за користування кредитом в статті балансу «Дебіторська заборгованість за розрахунками із нарахованих доходів»

тис. грн.	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Нараховані доходи по договорам кредитів	26693	4183
Резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (під суму відсотків по кредитам)	22695	1047
Балансова вартість нарахованих доходів, код подка 1140 Балансу	3998	3136
Аванси видані та сплачені на перед постачальникам товарів та послуг	33	98
Видані кредити (основна сума боргу)	19436	14453
в сумі 6 дою «Cred		
Резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (під суму основного боргу)	16486	3731
Інша поточна дебіторська заборгованість, код подка 1155 Балансу	2950	10722
Чиста вартість торговельної дебіторської заборгованості	6981	13956

Дебіторська заборгованість складається з дебіторської заборгованості за продукцією, товари, роботи, послуги, дебіторської заборгованості за розрахунками за виданими авансами та іншої поточної дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами по договорам позик фізичних осіб на 31.12.2019р. складає 3998 тис. грн. дана сума відображена в балансі за вирахуванням нарахованого резерву сумнівних боргів на відшкодування можливих втрат.

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами станом на 31.12.2019р. складає 33 тис. грн. і враховує в основному - аванс за надання послуг оренди приміщення та інформаційну послугу "Кредитна звітність"

Основними боржниками є позичальники - фізичні особи по короткостроковим кредитам. Інша поточна дебіторська заборгованість по позикам станом на 31.12.2019 р. складає 2950 тис. грн., дана сума відображена в балансі за вирахуванням нарахованого резерву сумнівних боргів на відшкодування можливих втрат. Товариство використовує розрахунок оціночних резервів дані зникнення дефолтів в минулих періодах Кредити, що мають 91 день просрочення, не сплачуються, тому прийнята норма резервування 100% від суми виданого кредиту та нарахованих відсотків. Дебіторська заборгованість оцінюється на основі професійного судження Комісії з оцінки ризиків на чліві з Керівником небанківської фінансової установи без врахування наявності забезпечення в одну з категорій ризику, визначену Обліковою політикою Товариства.

Аналіз дебіторської заборгованості за строкам погашення представлено наступним чином:

тис. грн.	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
30-60 днів	3538	8100
61-90 днів	3443	1013
Більше 90 днів	0	4843
Всього	6981	13956

12.12. Поточні забезпечення

Поточні забезпечення станом на 31.12.19 р. складають 66 тис. грн. і враховують в со-
забезпечення на невикористані відпустки.

тис. грн.

	31 грудня 2019 рік	31 грудня 2018 рік
Резерв відпусток	107	12
Нараховано резерву	12	100
Використано	53	5
Всього залишок	66	107

12.13. Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість

тис. грн.

	31 грудня 2019р.	31 грудня 2018р.
Торговельна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги	1745	4595
Розрахунки з бюджетом	12	97
Заробітна плата та соціальні внески	67	80
Інші поточні зобов'язання	128	1611
Всього кредиторська заборгованість	1952	6490

Кредиторська заборгованість відображується за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги. Поточні зобов'язання представлені розрахунками із фізичними та юридичними особами за послуги оренд приміщень, реклами, обробки даних та надання юридичним особам поворотної фінансової допомоги. На дату Балансу довгострокові зобов'язання відображаються за теперішньою вартістю про дисконтовані та відображені в доходах Звіту про фінансові результати код рядка 2240 Торговельна кредиторська заборгованість в сумі 1745 тис. грн. не дисконтувалася, так як договір про оренді приміщення закінчився станом на 31.12.2019р.

12.14. Власний капітал

Статутний капітал Товариства становить в сумі 23000 тис. грн., внесено грошовими коштами за 2019 рік в сумі 2838 тис. грн. внесками Учасників Товариства. Розмір статутного капіталу зафіковано в Статуті Компанії. Статутний капітал не сплачено в повному обсязі.

Розрахунок розміру власного капіталу

№ з/п	Найменування показника	На 31.12.19р.	На 31.12.18р.
1	2	3	4
1.	Статутний капітал (ряд. 1400 Балансу), в тис. грн.	23000	23000
2.	Додатковий капітал (ряд. 1410 Балансу), тис. грн.	1565	1565
3.	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (ряд. 1420 Балансу), в тис. грн.	(4791)	369
4.	Неоплачений капітал (ряд. 1425 Балансу), тис. грн.	(13536)	(16374)
5.	Власний капітал (ряд.1 + ряд.2 + ряд.3+ряд.4), в тис. грн.	6238	8560

Збиток Товариства на 31.12.2019 р. складає 5160 тис. грн. В порівнянні з минулим 2018 роком, був чистий балансовий прибуток сумі 369 тис. грн., Товариство понесло значні збитки по виданим та не повернутим короткостроковим кредитам. Це пояснюється тим, що значна частина дебіторів не виконали умови договору не тільки не повернули основну суму боргу, але й відсотки за користування кредитом. Проаналізувавши видачі та погашення (кредитний портфель), Товариство визначило, що 84,7% виданих кредитів мають ознаку дефолту зі строком прострочення більше 91 днів, тому по таких боргах нараховано резерв для відшкодування втрат і відображені в звіті про фінансові результати.

Загальна сума власного капіталу на 31.12.2019 р. становить 6238 тис. грн.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

13. Звіт про рух грошових коштів

Звіт грошових коштів за 2019 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображені рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

13.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності. Операційна діяльність є основним видом діяльності підприємства для отримання доходу.

Сукупні надходження від операційної діяльності у 2019 р. склали 41631 тис. грн., а саме надходження від реалізації послуг по наданню кредитів 8 899 тис. грн., повернення кредитів в сумі 21641 тис. грн., надходження від боржників штрафів та пені в сумі 10906 тис. грн., надходження від повернення авансів 63 тис. грн., надходження за залишками коштів на поточних рахунках 47 тис. грн. та надходження компенсаційних витрат по соціальному страхуванню 75 тис. грн. (лікарняні).

Сукупні витрати від операційної діяльності у 2019 р. склали 42782 тис. грн. Вони складаються з витрат на оплату товарів та послуг в розмірі 12 922 тис. грн., оплату праці – 1909 тис. грн., оплату відрахувань на соціальні заходи – 518 тис. грн., оплату податків і зборів – 529 тис. грн., інші витрачання (видача кредитів та судові збори) – 26 904 тис. грн. Чистий рух коштів від операційної діяльності дорівнює 1151 тис. грн. (витрати)

13.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність – це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації та включає наступні статті: витрачання на придбання основних засобів та нематеріальних активів в 2019 році становить 72 тис. грн. Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності становить 72 тис. грн. (витрати)

13.3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність – це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплати дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами.

Надходження коштів у результаті фінансової діяльності здійснювалися на поповнення статутного капіталу в сумі 2838 тис. грн. та витрати на повернення поворотної фінансової допомоги 1438 тис. грн.

Результатом чистого руху коштів від діяльності Товариства за звітний 2019 рік є додаткове значення руху грошових коштів в сумі – 177 тис. грн.

14. Розкриття іншої інформації

14.1. Оподаткування

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

14.2 Операційні сегменти

Протягом 2019 року Товариство здійснювало діяльність в одному географічному та бізнес-сегменті, отже Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готовувався.

14.3 Безперервність діяльності

Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності Товариства щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом. Згідно з цим припущенням Товариство розглядається як таке, що продовжуємо свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися, припинити діяльність або шукати захисту від кредиторів згідно із законами або нормативними актами. Керівництво Товариства твердить щодо безперервності діяльності та є прийнятним, активи та зобов'язання відображаються бухгалтерському обліку виходячи з того, що Товариство зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

14.4 Події після Балансу

Керівництво Товариства вважає, що в його господарській діяльності не мають місце події після звітної дати, які можуть суттєво вплинути на показники фінансової звітності року, що закінчився 31 грудня 2019 року та, в свою чергу, можуть вплинути на вартість чистих активів Товариства, так як Товариство займається мікрокредитуванням і тому значну увагу слід приділяти ризикам, які можуть виникати у процесі здійснення операцій. При цьому ризики кредитної діяльності Товариства можуть мати значний вплив на фінансову стійкість установи. Працівники Товариства повинні усвідомлювати важливість ефективної роботи з потенційними позичальниками та здійснювати відповідальне супроводження укладених кредитних договорів з метою недопущення ситуацій, що можуть привести до втрати Товариства наданих кредитних ресурсів.

Керівництво Товариства не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на ринок фінансових послуг та на інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

15. Додаткова інформація.

Крім випадків, коли МСФЗ дозволяють чи вимагають інше, фінансова компанія подає порівняльну інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду.

Відповідно до п.38А МСБО 1, Товариство подає, як мінімум, два звіти про фінансовий стан та два звіти про зміни у власному капіталі.

Звіт у складі п'яти форм, що надається, не передає повної порівняльної інформації про передній звітний період, тому Товариство наводить додатково Форму № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» на 31 грудня 2018 року та Форму № 4 «Звіт про власний капітал» за 2018 рік.

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ
за КОАТГУ
за КОПФГ
за КВЕД

КОДИ
2019 01 01
41053106
8038000000
240
64.99

Ідентифікація
Товариство з обмеженою відповідальністю "Центркредит"
Товариство з обмеженою відповідальністю
Організаційно-правова форма господарювання
Вид економічної діяльності
Середня кількість працівників
Адреса, телефон
Однинка мимуру: тис. грн. без десяtkового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), якщо відсутні показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зроблено) позначкою "у" 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 1501001

АКТИВ	Код рядка	На початок	На кінець
		звітного періоду	
I. Необоротні активи	2	3	4
Нематеріальні активи	1000	-	125
персонала вартість	1001	-	125
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	2	-
Основні засоби	1010	133	174
персонала вартість	1011	140	227
знос	1012	7	53
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Персонала вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Персонала 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 аквізіційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	135	299
II. Оборотні активи	1100	-	39
Запаси	1101	-	39
Виробничі запаси	1102	-	-
Незавершене виробництво	1103	-	-
Готова продукція	1104	-	-
Товари	1110	-	-
Поточні біологічні активи	1115	-	-
Денежні потрібності	1120	-	-
Векселі одержані	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцією, товарами, роботами, послугами			
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданнями авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	2	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованими доходами	1140	131	3 136
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 733	10 820
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 853	756
Готівка	1166	-	20
Рахунки в банках	1167	1 853	321
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка переоформлення у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незадобреніх премій	1183	-	-

ялють більш
економічном
ності, у разі
керівництв
додатков
нструментів
керівництв
податков
тягом трьох
му та бізнес
увався.

Товариство
згідно з цим
близьком
або шукати
Товариство
ражаються у
та погасити

місце події
року, що
их активів
приділяти
кредитної
Працівники
нальниками
допущення
на ринок
шого) вони
оживає всіх

ання подає
фінансовий
ний стан та

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	3 719	346 750
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи видуття	1200	-	-
	1300	3 854	123 690
Баланс			
Пасив	Код рядка	На початок зчитного періоду	На кінець зчитного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 000	23 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у доцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	1 063	1 565
Ембоджний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(494)	369
Неоцінений капітал	1425	() - ()	(16 374) ()
Видучений капітал	1430	() - ()	() - ()
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	3 571	8 560
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	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1549	-	-
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткохрмові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	66	4 593
розрахунками з бюджетом	1620	6	97
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	82
розрахунками зі страхування	1625	24	17
розрахунками з оплати праці	1630	21	63
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 отраховую діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	12	107
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	154	1 611
Усього за розділом III	1695	283	6 490
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами видуття	1700		
V. Чиста вартість активів підприємного пенсійного фонду	1900		
	1900	3 854	15 050
Баланс			

Смирнов Олексій Володимирович

Коновалова Інесса Анатоліївна

Керівник

Головний бухгалтер

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

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Центркредит"

Дата (рік, місяць, число)

38 ЕДРПОУ

КОДИ
2019 01 01
41053106

(найменования)

Звіт про власний капітал

32 **Plik 2018**

P

388 *Journal of Health Politics*

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

1801005

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	20 000	-	500	-	-	(20 000)	-	500
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	3 626	-	3 626
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викупленних акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викупленних 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	20 000	-	500	-	863	(16 374)	-	4 989
Залишок на кінець року	4300	-23 000	-	1 565	-	369	(16 374)	-	8 560

Керівник

Смірнов Олексій Володимирович

Головний бухгалтер

Коновалова Інесса Анатоліївна



Директор

Смірнов О.В.

Головний бухгалтер

Вовковінська В.В.

Керівник

Скор
Ідент
Серія
юриди
Вид фі

Перел

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.
- 5.
- 6.
- 7.
- 8.

08.04.2020

Загальний друк

Контрольна сума FDB44BF7D19C0440EEDBB35092118259900A6918

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

Титульний аркуш

Інформацію підтверджую.

Посада	Директор
Прізвище, ім'я, по батькові	Смірнов Олексій Володимирович
Підпис	
Дата	26.02.2020

Контактна особа з питань складеної інформації	
Прізвище, ім'я, по батькові	Вовковінська Валентина Володимирівна
Посада	Головний бухгалтер
Підрозділ	
Телефон із зазначенням коду ММТЗ	0672446572

Інформація фінансової установи за IV квартал квартал 2019 року

Складено на дату	31.12.2019
------------------	------------

Скорочене найменування юридичної особи	ТОВ "ЦЕНТРОКРЕДИТ"
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	41053106
Серія та номер Довідки про взяття на облік юридичної особи	ФК 872
Вид фінансової послуги	(13.06) НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ

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

1. Додаток 6. Інформація фінансової установи
2. Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
3. Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
4. Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
5. Ф1. Баланс
6. Ф2. Звіт про фінансові результати
7. Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
8. Ф4. Звіт про власний капітал

Керівник фінансової установи



(підпис)

Смірнов Олексій Володимирович

(П. І. Б.)

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

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання

за період з 2019 року

Найменування фінансової установи або лізингодача - ТОВАРИСТВО З ОБМІЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЦЕНТРОКРЕДИТ"

Код СДРПОУ фінансової установи або лізингодача - 41053106

№ з/п	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору	Вид фінансового активу (тромі, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів, за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
1	НАДАННЯ КОНІТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ	12253	3465	Фізична особа; Резидент	5074	Гроші	2374	13344

ервник фінансової установи або лізингодачи

Смірнов Олексій Володимирович
(П.І.Б.)



оловний бухгалтер або особа,
а яку покладено ведення бухгалтерського
бліку фінансової установи або лізингодачи

(П.І.Б.)

Додаток 12
до Порядку надання звітності фінансовими
компаніями, фінансовими установами –
юридичними особами публічного права,
довірними 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 Держфінпостуг
або Нацкомріпослуг можливість надавати
послуги з фінансового лізингу
(підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка

про укладені та виконані договори з наданням коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
з по 2019 року.

ТОВАРИСТВО З ОБЕМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЦЕНТРОКРЕДИТ", 41053106

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

№ з/п	Вид споживача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності, резидент чи нерезидент)	Спосіб укладання договору (дистанційно або з безпосереднім контактом сторін)	Наявність кредитних посередників (кредитні брокери або кредитні агенти)	Кількість укладених договорів за період, шт.	Кредит/позики народного господарства	Галузь народного господарства	Строк дії договорів	Сума договорів (тис. грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
1	Фізична особа; Резидент	Дистанційно	Відсутні	3427	Кредит	Інше	до 30 діб	4823	2373
2	Фізична особа; Резидент	З безпосереднім контактом сторін	Відсутні	6	Кредит	Інше	від 30 до 90 діб	51	1
3	Фізична особа; Резидент	З безпосереднім контактом сторін	Відсутні	32	Кредит	Інше	від 90 дів до 1 року	200	0

Інформація про рух обсягу лебітоської заборгованості за виданими кредитами/позиками

Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Виладано за період	Погашено за період	Сформовано резерв	Виступлено прав вимоги за виданими кредитами/позиками	Інші зміни лебітоської заборгованості	На кінець періоду
Усого, у тому числі: до юридичних осіб	11244	5074	7977	-27755	0	0	-30829
до фізичних осіб	0	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб (крім споживчих кредитів)	11244	5074	7977	-27755	0	0	-30829
до фізичних осіб за споживчими кредитами що фінансуються фінансовими установами	11244	4823	7923	-27755	0	0	-30829
до фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності	0	251	54	0	0	0	0

Керівник фінансової установи

Смірнов Олексій Володимирович

(П. І. Б.)

(підпис)

(підпис)

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

(П. І. Б.)

27

Додаток 14
до Порядку надання звітності фінансовими

компаніями, фінансовими установами
– юридичними особами і публічного права,
особами – суб'єктами господарювання, які за
своїм правовим статусом не є фінансовими
установами, але мають визначену законами та
нормативно-правовими актами Державності та
або Нацикомуналітету послуг
послуги з фінансового лізингу
(підпункти 1 пункту 10 розділу III)

Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
станом на 2019 року.

Найменування	Номер рядка	Варість, тис. грн
1. Балансова вартість цінних паперів, що не передують в біржовому списку приватних одиниць з фондових бірж (у тому числі топівих акцій на фондових біржах заборонена законодавством України), крім цінних паперів, ємітованих або виданих центральними органами виконавчої влади, місцевими органами виконавчої влади, Національним банком України та Державного інженерного університету, а також топівих цінних паперів міжнародних фінансових організацій	010	0
2. Векселі придбані та операції, а також похідні цінні папери в розмірі 75 відсотків їх балансової вартості	020	0
3. Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	030	0
4. Балансова вартість, наявних у структурі власності фінансової компанії конструкцій щодо взаємного контролю (зуміщеної довгострокової інвестиції) однієї особи над іншою	040	0
5. Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	050	0
6. Статутний капітал	100	23000
7. Додатковий капітал	110	1565
8. Резервний капітал	120	0
9. Нерозподілений прибуток (нерозгорнутий збиток)	130	-4791
10. Неоцінюваній капітал	140	13536
11. Субординованій борг; у тому числі:	150	0
11.1. від юридичних осіб	151	0
11.2. від юридичних осіб – учасників фінансової установи	152	0
11.3. від фізичних осіб – учасників фінансової установи	153	0
12. Субординованій капітал	160	0
13. Інші виконані на кінець звітного кварталу зобов'язання щодо фінансування клієнтів (гарантій, поручитисьства, фінансових зобов'язань з кредитування) (для фінансових компаній групи Б)	170	0
14. Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 днів (для фінансових компаній групи Б)	180	0

Керівник фінансової установи

Смірнов Олексій Володимирович
(П.І.Б.)



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

(П.І.Б.)

28

Пропикувано, проф. перевірано та
скрізьлено відповідно до стандартів

аркушів

29

Директор
ТОВ АФ «БЛІСКОР»

Купинік Р.С.

» 2020 р.

