ТОВ Аудиторська фірма "Блискор"

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1992 (розділ Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит)

Україна, 07300, Київська обл.,
м. Вишгород, "Карат", буд. 5-А,
e-mail: bliskor@gmail.com

ЄДРПОУ 30116289

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА»

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо підтвердження достовірності та повноти фінансової звітності, що подається ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА»
за 2019 рік

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА» (далі – Товариство), що включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, Примітки до фінансової звітності за 2019 рік, які додаються до цього аудиторського висновку та затверджені керівництвом Товариства.

- На нашу думку, річна фінансова звітність, що додається, з урахуванням питань, що наведені у параграфі «Основа для висловлення думки із застереженням» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за звітний період, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основні відомості про Товариство

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА»
Код ЄДРПОУ	41972628
Місцезнаходження юридичної особи	33028, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ СОБОРНА, будинок 56
Дата державної реєстрації	01.03.2018

Основні види діяльності	Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування; Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)
Чисельність працівників	6 (шість)
ПІБ, найменування посади керівника, відповідального за фінансово-господарський стан	Контуш Ольга Вікторівна
Відповідальна особа за ведення бухгалтерського обліку	Ніколаєва Ольга Володимирівна
Кількість відокремлених підрозділів	-
Зареєстрований статутний капітал (грн.)	5 761 900 (п'ять мільйонів сімсот шістдесят одна тисяча дев'ятсот) грн. 00 коп.
Кількість засновників (осіб)	1 (одна) – юридична особа

Товариство має затверджену облікову політику відповідно до Закону від 16.07.1999 № 996-XIV «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні».

Облікова політика Товариства передбачає принципи та методи організації і ведення бухгалтерського обліку на Товаристві, порядок складання звітності та інші організаційні аспекти здійснення господарської діяльності. Основні положення облікової політики Товариства відповідають Міжнародним стандартам фінансової звітності та діючим нормативно-правовим актам щодо здійснення господарської діяльності.

Основа для висловлення думки із застереженням

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2016-2017 років, прийнятих у відповідності до рішення Аудиторської палати України №361 від 08.06.2018 року в якості національних стандартів аудиту з використанням принципу вибіркової перевірки. 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).

З метою отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо фінансової звітності Товариства була перевірена наступна фінансова інформація за звітний період та інші дані які стосуються безпосередньо відношення до такої інформації:

- Статутні та реєстраційні документи;
- Річна фінансова звітність;
- Положення про облікові політики та його застосування;
- Структура бухгалтерської служби та документообіг;
- Регістри бухгалтерського обліку;
- Договори, банківські, касові та інші первинні документи;
- Інші документи які характеризують фінансово-господарську діяльність.

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

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

- переддоговірний комплекс процедур та прийняття завдання до виконання;
- планування аудиту;
- оцінка внутрішнього контролю;
- ідентифікація та оцінка аудиторських ризиків та рівня суттєвості;

- визначення аудиторської вибірки, виконання тестів контролю та виконання процедур по суті;
- виконання аналітичних процедур;
- аналіз робочої документації;
- контроль якості виконання завдання;
- складання аудиторського висновку.

Міжнародні стандарти аудиту вимагають, щоб планування та виконання завдання з надання впевненості щодо фінансової звітності було спрямоване на одержання достатніх доказів щодо відсутності в звітах суттєвих помилок. Під час виконання завдання зроблено дослідження шляхом вибіркового тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих в фінансовій звітності Товариства.

На нашу думку, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для складання аудиторського висновку про надання впевненості щодо річної фінансової звітності Товариства.

Аудиторська перевірка проведена з врахуванням вимог Законів України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність». Аудиторська перевірка проводилась згідно нормативів аудиту діючих в Україні, вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року №2664-III, Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ» від 28 серпня 2003 року N41 та Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913.

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

Питання що призвели до думки із застереженням

Формування резервного капіталу:

Станом на 31.12.2019 Товариством не створено резервний капітал як це передбачено п.п 7.3, 7.4 Ст.7 Статуту.

В Товаристві є Рішення Загальних зборів Учасників Товариства яким передбачено не формувати Резервний капітал Товариства станом на 31.12.2019 року. Але на нашу думку це рішення прийняте в порушення статей діючого Статуту Товариства яким передбачено створення резервного капіталу.

За даними аудитора, сума недонарахованого резервного капіталу складає 4,5 тис. грн. Відповідно інші операційні витрати збільшилися б, а чистий прибуток зменшився б на 4,5 тис. грн.

Вищезазначене викривлення звітності не є всеохоплюючим і не має значного впливу на фінансову звітність Товариства.

Розкриття інформації у Примітках до річної фінансової звітності Товариства

Примітки до річної фінансової звітності Товариства не мають наступних розкриттів:

1) *Суму, яка найкраще відображає його максимальний рівень кредитного ризику на кінець звітного періоду, без урахування будь-якої утримуваної застави або інших посилень кредиту, як цього вимагає МСФЗ 7.36*
2) *Фінансові активи за строками погашення, які є простроченими на кінець звітного періоду, але не знеціненими, як цього вимагає МСФЗ 7.37., або їх відсутність на звітну дату.*
3) *Не розкрито інформацію щодо відсоткового ризику, як цього вимагає МСФЗ 7.Б22*
4) *Рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів що не дає змогу користувачам фінансової звітності оцінити характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів та на які суб'єкт господарювання наражається на кінець звітного періоду як цього вимагає МСФЗ 7.31.*

5) Інформацію про винагороду ключовому управлінському персоналу організації в цілому і по кожній з наведених нижче категорій, як цього вимагає МСФО (IAS) 24.17 :

a. короткострокові виплати працівникам;

b. виплати по закінченні трудової діяльності;

c. інші довгострокові виплати;

d. вихідну допомогу.

Всі застереження наведені нами у розділі «Питання що призвели до думки із застереженням» не носять всеохоплюючого характеру та не мають, за виключенням питання визначеного у підрозділі «Формування резервного капіталу», впливу на кількісні показники фінансової звітності але впливають на розкриття якісної інформації, що не дає в повній мірі користувачам фінансової звітності сформувати загальну картину (отримати різнопланове розуміння) показників фінансової звітності, їх ліквідність та вплив на діяльність Товариства у майбутньому.

На підставі наведеного аудитори вважають за можливе надати думку із застереженням щодо фінансової звітності Товариства станом на кінець дня 31.12.2019 року за результатами операцій за 2019 рік.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.
При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.
Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та їх розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використання облікових політик, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання

розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань, згідно МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора».

Крім питань викладених у розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначити, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

Формування статутного капіталу

Товариство створено рішенням Загальних зборів Учасників відповідно до протоколу від 01.03.2018 №1. Відповідно до першої редакції Статуту статутний капітал Товариства становить 5 100 000 (п'ять мільйонів сто тисяч) грн. 00 коп. та розподіляється між засновниками наступним чином:

Засновники/учасники Товариства	Місцезнаходження засновника/учасника	Частка (%)	Сума (грн.)
Консорціум «БК» Код ЄДРПОУ 41674200	Україна, 01015, м.Київ, вул. Московська, буд.46/2 ЛІТЕРА А	100,00	5 100 000,00
РАЗОМ:		**100,00**	**5 100 000,00**

Протоколом №2 від 27.03.2018 прийняті наступні рішення:

а) про вихід із складу учасників Товариства Консорціуму «БК» шляхом продажу 100 % його частки у статутному капіталі Товариства товариству з обмеженою відповідальністю «ЗАХІД-ІНФО КОНСАЛТ»;

в) про затвердження нової редакції Статуту Товариства.

Відповідно до нової редакції Статуту від 27.03.2018 статутний капітал Товариства розподіляється між учасниками/засновниками наступним чином:

Засновники/учасники Товариства	Місцезнаходження засновника/учасника	Частка (%)	Сума (грн.)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗАХІД-ІНФО КОНСАЛТ» Код ЄДРПОУ - 41969128	33024, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ ГУРІЯ БУХАЛА, будинок 2, квартира 106	100,0	5 100 000,00
РАЗОМ:		**100,00**	**5 100 000,00**

Протоколом №4 від 04.10.2018 прийнято рішення про збільшення статутного капіталу на 2 000 000 (два мільйони) грн. 00 коп. та затвердження статутного капіталу Товариства у розмірі 7 100 000 (сім мільйонів сто тисяч) грн.00 коп.

Станом на 31.12.2018 статутний капітал Товариства розподіляється між учасниками/засновниками наступним чином:

Засновники/учасники Товариства	Місцезнаходження засновника/учасника	Частка (%)	Сума (грн.)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗАХІД-ІНФО КОНСАЛТ» Код ЄДРПОУ - 41969128	33024, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ ГУРІЯ БУХАЛА, будинок 2, квартира 106	100,0	7 100 000,00
РАЗОМ:		**100,00**	**7 100 000,00**

Протоколом №4 від 28.10.2019 прийнято рішення про зменшення статутного капіталу Товариства до 5 761 900 (п'ять мільйонів сімсот шістдесят одна тисяча дев'ятсот) грн. 00 коп.

Здійснення відповідних внесків Засновниками/учасниками Товариства у розмірі 5 761 900 (п'ять мільйонів сімсот шістдесят одна тисяча дев'ятсот) грн. 00 коп. до статутного капіталу Товариства підтверджено відповідними банківськими виписками.

Станом на 31.12.2019 неоплачений капітал відсутній.

Власний капітал

Власний капітал Товариства становить 5 852 (п'ять мільйонів вісімсот п'ятдесят дві) тис. грн. в т. ч. статутний капітал – 5 762 тис. грн., нерозподілений прибуток – 90 тис. грн. і відповідає вимогам пункту 1 розділів VII та XI Положення про державний реєстр фінансових установ, що затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28.08.2003 року № 41.

Чисті активи Товариства на звітну дату становлять 5 852 (п'ять мільйонів вісімсот п'ятдесят дві) тис. грн., дорівнюють його власному капіталу і на 90 тис.грн. перевищують статутний капітал.

Власний сайт Товариства - https://groshi.biz/ містить всю актуальну інформацію відповідно до встановлених вимог .

Резервний капітал у звітному періоді не створювався, як це передбачено п. 7.3, 7.4 Ст.7 Статуту Товарисва. За даними аудитора, мінімальна сума недонарахованого резервного капіталу складає 4,5 тис. грн. Відповідно інші операційні витрати збільшилися б, а чистий прибуток зменшився б на 4,5 тис. грн. Рішенням Загальних зборів Учасників Товариства було вирішено не формувати Резервний капітал Товариства станом на 31.12.2019 року.

Структура інвестиційного портфелю

З початку своєї господарської діяльності Товариство не здійснювало фінансових інвестицій.

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

Істотних операцій з активами (більше ніж 10 % від загальної величини активів) Товариство не здійснювало.

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

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

Фінансові послуги надаються Товариством на підставі договорів у відповідності законодавства та затверджених внутрішніх правил надання фінансових послуг.

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності встановлених Ліцензійними умовами.

Операції з пов'язаними особами

В 2019 році Товариством здійснювались операції з ТОВ «ЗАХІД - ІНФО КОНСАЛТ» по погашенню заборгованості по договору доручення на відбір та придбання активу на суму 6 тис. грн.

В наявності висновок фахівця щодо відповідності приміщення, у якому здійснюється Товариством обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і

стандартів, документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Адекватність внутрішнього контролю

Товариством затверджено Положення Про проведення внутрішнього аудиту. Вищезазначеного положення регламентує порядок створення і організацію роботи відділу внутрішнього аудиту, який є самостійним структурним підрозділом Товариства і підпорядковується виключно його учасникам. Положення є обов'язковим для виконання усіма працівниками Товариства.

Розкриття інформації щодо змісту статей балансу

Рядок балансу 1000 «Нематеріальні активи» відображає вартість нематеріальних активів у сумі 18 тис. грн. - це вартість програмного забезпечення та ліцензій на впровадження господарської діяльності. Амортизація складає 1 тис. грн.

Рядок балансу 1011 «первісна вартість» основних засобів відображає вартість основних засобів у сумі 36 тис. грн. з яких 10 тис.грн – це вартість охоронної сигналізації і 26 тис.грн. - це малоцінні необоротні матеріальні активи, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких менше 6000 грн. методом нарахування амортизації – 100 % при введенні в експлуатацію. Амортизація склала 27 тис. грн.

Рядок 1130 Балансу «Дебіторська заборгованість за виданими авансами» у сумі 228 тис. грн. (на 31.12.18р – 382 тис. грн.) відображає заборгованість по виданим кредитам зменшена на суму сформованого резерву покриття збитків - 133 тис. грн. (на 31.12.18р – 0 тис. грн.), що становить 12,2 % від вартості активів Товариства.

Рядок 1155 Балансу «Інша поточна дебіторська заборгованість» у сумі 5 108 тис. грн. відображає заборгованість ТОВ «ЗАХІД-ІНФО КОНСАЛТ» по договору №03/18-06 від 06.03.2018р. у сумі 5088 тис. грн. та інша заборгованість, що становить 20 тис. грн.

Рядок 1165 Балансу «Гроші та їх еквіваленти» у сумі 42 тис. грн. відображає залишок на поточному рахунку – 2 тис. грн. і в касі – 40 тис. грн.

Рядок 1520 Балансу «Довгострокові забезпечення» у сумі 7 тис.грн. відображає забезпечення витрат на оплату відпусток персоналу.

Рядок 1615 Балансу «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги» у сумі 102 тис.грн. відображає заборгованість Товариства перед контрагентами і оцінюється за сумою первісного рахунку.

Рядок 1620 Балансу «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджтом» у сумі 20 тис.грн. відображає поточну заборгованість Товариства з податку на прибуток.

Події після дати балансу

За період з 31.12.2019 до дати цього висновку будь яких подій чи обставин, які не знайшли своє відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства не виявлено.

Показники фінансового стану Товариства

№ з/п	*Найменування та формула розрахунку показника*	*Розрахункове значення на 31.12.2019*	*Нормативне значення показника*
1.	*Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності) Ф1 (р.1195/ р.1695)*	*48,8*	*Більше 1*
2.	*Коефіцієнт абсолютної ліквідності Ф1 (р.1160 + р.1165)/ р.1695*	*0,34*	*0,25 – 0,50*
3.	*Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності) Ф1 (р.1495 / р.1300)*	*0,97*	*Більше 1*

4.	*Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності) Ф1 (р.1495 / р.1695)*	*47,97*	*Більше 0,5*

Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності): отримане значення показника – 48,8 показує, що на звітну дату в Товаристві більш ніж достатньо оборотних активів для покриття своїх поточних зобов'язань.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності: отримане значення показника – 0,34 показує, що Товариство в кроткий термін спроможне сплатити за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів 34 % своїх поточних зобов'язань.

Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності): отримане значення показника – 0,97 свідчить про те частка власного капіталу Товариства в його активах становить 97%, а також про мінімальну залежність від зовнішніх джерел фінансування.

Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності): отримане значення показника – 47,97 показує, що зобов'язання Товариства можуть бути покриті за рахунок його достатньої платоспроможності.

Інші факти та обставини

Інших фактів чи обставин *що стосується безперервності діяльності»,* які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому не виявлено.

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних

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

У звітному періоді нами перевірена кожна складова річних звітних даних Товариства станом на 31.12.2019, а саме:

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

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

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

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

Під час аудиту не виявлено будь-яких невідповідностей між річними звітними даними та фінансовою звітністю Товариства за 2019 рік.

Пояснюючий параграф

Ми не розглядаємо інших питань за їх відсутністю.

ІНШІ ЄЛЕМЕНТИ

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	Товариства з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР»
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр АПУ	№1992 рішенням АПУ від 26.01.2001 р. №98, - розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» - розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості:	номер бланку 0686, рішення АПУ № 343/4 від 27.04.2017 р.
Директор	Кушнір Роман Степанович, сертифікат аудитора №007384 рішенням АПУ № 171/3 від 19.01.2007 чинний до 19.01.2022
Ключовий партнер з завдання	Скрипніченко Геннадій Станіславович, сертифікат аудитора №003336 рішенням АПУ № 64 від 26.03.1998 чинний до 29.11.2022
Адреса, код ЄДРПОУ	07300, Київська область, Вишгородський район, м. Вишгород, «КАРАТ» ПРОМИСЛОВИЙ МАЙДАНЧИК, буд. 5-А, Код за ЄДРПОУ: 30116289
Дата надання аудиторського висновку	26.03.2020

Ключовий партнер із завдання Г.С. Скрипніченко

Директор **Р. С. Кушнір**

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

			КОДИ		
		Дата (рік, місяць, число)	2020	01	01
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КРЕДИТ КАСА"	за ЄДРПОУ	41972628		
Територія	місто Рівне	за КОАТУУ	5610100000		
Організаційно- правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240		
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.	за КВЕД	64.99		
Середня кількість працівників [1]	6				
Адреса, телефон	33028, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ СОБОРНА, будинок 56	+380966100606			

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

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
за міжнародними стандартами фінансової звітності	1

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31122019 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I.Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	12	18
первісна вартість	1001	12	19
накопичена амортизація	1002		1
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби:	1010		9
первісна вартість	1011	19	36
знос	1012	19	27
Інвестиційна нерухомість	1015		
первісна вартість	1016		
знос	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
первісна вартість	1021		
накопичена амортизація	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	**1095**	12	27
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестрахування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	382	728
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
з нарахованих доходів	1140	34	76
із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5109	5108
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	23	42
Готівка	1166	22	40
Рахунки в банках	1167	1	2
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
у тому числі в: резервах довгострокових зобов`язань	1181		
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	**1195**	5548	5954
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**		
Баланс	**1300**	5560	5981

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7100	5762
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-164	90
Неоплачений капітал	1425	(1388)	( )
Вилучений капітал	1430	( )	( )
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	**1495**	5548	5852
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	8	7
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	8	7
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек- поту	1545		
Усього за розділом II	**1595**	8	7
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	4	102
розрахунками з бюджетом	1620		20
у тому числі з податку на прибуток	1621		20
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
за одержаними авансами	1635		
за розрахунками з учасниками	1640		
із внутрішніх розрахунків	1645		
за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690		
Усього за розділом III	**1695**	4	122
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	**1800**		
Баланс	**1900**	5560	5981

Керівник _____ Контуш Ольга Вікторівна

Головний бухгалтер _____

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

Фізична особа-підприємець, на як покладено ведення на договірних засадах бухгалтерського обліку

О. В. Ніколаєва

Ніколаєва Ольга Володимирівна Реєстраційний номер 3066818188

		КОДИ		
	Дата (рік, місяць, число)	2020	01	01
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КРЕДИТ КАСА"	за ЄДРПОУ	41972628	

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2019 р.

Форма №2 Код за ДКУД **1801003**

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1639	148
Чисті зароблені страхові премії	2010		
премії підписані, валова сума	2011		
премії, передані у перестрахування	2012		
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт, послуг)	2050	( )	( )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий: прибуток	2090	1639	148
збиток	2095	( )	( )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120	178	10
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123		
Адміністративні витрати	2130	(1337)	(431)
Витрати на збут	2150	(41)	( )
Інші операційні витрати	2180	(163)	(1)
у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	276	
збиток	2195	( )	(274)
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		110
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	( )	( )
Втрати від участі в капіталі	2255	( )	( )
Інші витрати	2270	(2)	( )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	274	
збиток	2295	( )	(164)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-20	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	254	
збиток	2355	( )	(164)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	254	-164

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	289	109
Відрахування на соціальні заходи	2510	64	24
Амортизація	2515	9	19
Інші операційні витрати	2520	1179	280
Разом	**2550**	1541	432

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник _____ (підпис) Контуш Ольга Вікторівна (ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____ (підпис) _____

Фізична особа-підприємець, на
покладено ведення на договірн
засадах бухгалтерського обл

О. В. Ніколає

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		2020	01	01
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КРЕДИТ КАСА"	за ЄДРПОУ	41972628	

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

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1567	114
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	178	10
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	7299	883
Інші надходження	3095	6	48
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(914)	(270)
Праці	3105	(235)	(84)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(64)	(23)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(56)	(19)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(56)	(19)
Витрачання на оплату авансів	3135	(4)	(15)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( )	( )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( )	( )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(7778)	(1264)
Інші витрачання	3190	(3)	(54)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	-4	-674
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		397
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( )	( )
необоротних активів	3260	(27)	(31)
Виплати за деривативами	3270	( )	( )
Витрачання на надання позик	3275	( )	( )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( )	( )
Інші платежі	3290	( )	(5381)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	-27	-5015

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	50	5712
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( )	( )
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	( )	( )
Витрачення на сплату відсотків	3360	( )	( )
Витрачення на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( )	( )
Витрачення на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( )	( )
Витрачення на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( )	( )
Інші платежі	3390	( )	( )
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	50	5712
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	19	23
Залишок коштів на початок року	3405	23	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	42	23

Керівник _____ **Контуш Ольга Вікторівна**

(підпис) (ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____

(підпис)

Фізична особа-підприємець, на яку покладено ведення на договірних засадах бухгалтерського обліку

О. В. Ніколаєва

		КОДИ		
	Дата (рік, місяць, число)	2020	01	01
Підприємство	**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КРЕДИТ КАСА"**	за ЄДРПОУ	41972628	

(найменування)

Звіт про власний капітал
за 2019 р.

Форма N4 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**	7100				-164	-1388		5548
Коригування: Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	**4095**	7100				-164	-1388		5548
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**					254			254
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-1338					1338		
Погашення заборгованості капіталу	4245						50		50
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом змін у капіталі	**4295**	-1338				254	1388		304
Залишок на кінець року	**4300**	5762				90			5852

Керівник _____ Контуш Ольга Вікторівна
(підпис) (прізвище)

Головний бухгалтер _____
(підпис)

Фізична особа-підприємець, на яку покладено ведення на договірних засадах бухгалтерського обліку

О. В. Ніколаєва

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА»
станом на 31 грудня 2019 року

І. Загальні відомості про Товариство:

Повне найменування	**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА»**
Скорочена назва	**ТОВ «ФК «КРЕДИТ КАСА»**
Код ЄДРПОУ	41972628
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Місцезнаходження товариства	33028, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ СОБОРНА, будинок 56
Місце, дата та номер проведення реєстраційної дії	Управління забезпечення надання адміністративних послуг Рівненської міської ради Дата запису: 01.03.2018 Номер запису: 1 608 102 0000 014056

Основними цілями є отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Предметом діяльності Товариства є:

- надання послуг з факторингу;
- надання послуг з фінансового лізінгу;
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2019 р. складала 6 осіб.

Станом на 31 грудня 2019 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	
	%
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЗАХІД-ІНФО КОНСАЛТ" (Код ЄДРПОУ 41969128)	100,0
Всього	**100,0**

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 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), що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

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

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

Нижче стисло наведені стандарти та роз'яснення, які були випущені, але не вступили в дію на момент складання фінансової звітності. Товариство розглядає та має намір застосовувати ці стандарти.

Концептуальні основи подання фінансової звітності (опубліковано 29 березня 2018 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати). Концептуальна основа фінансової звітності у новій редакції містить новий розділ про оцінку, рекомендації щодо відображення у звітності фінансових результатів, удосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язання) і роз'яснення таких важливих питань, як функції управління, обачливість та невизначеність оцінки у ході підготовки фінансової звітності. Наразі Товариство оцінює вплив цього нового стандарту на її фінансову звітність.

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» (опубліковано 22 жовтня 2018 року і вступають у силу для угод придбання з початку річного звітного періоду, який починається з 1 січня 2020 року або після цієї дати)

Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу.

Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалося бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив.

Визначення терміну «віддача» звужується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи.

Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів). Ці зміни є перспективними, і Товариство застосує їх та оцінить їхній вплив з 1 січня 2020 року.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» (опубліковано 31 жовтня 2018 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати)

Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ.

Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію. Наразі Товариство оцінює вплив цього нового стандарту на її фінансову звітність.

МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи", Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти». (опубліковані 31 жовтня 2018 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати) У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів».

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (опубліковані 31 жовтня 2018 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати)

Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.

Поправки

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

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

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

вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування. Наразі Товариство оцінює вплив цього нового стандарту на її фінансову звітність.

Товариство не очікує суттєвого впливу цих нових стандартів та інтерпретацій на її фінансову звітність.

При підготовці фінансової звітності за 2019 рік Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до операцій та є обов'язковими для застосування при складанні фінансової звітності.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 20 січня 2020 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період діяльності Товариства 01 січня 2019 року по 31 грудня 2019 року.

3. Суттєві положення облікової політики

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередніх оцінок постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами. Товариство здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану Товариства, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Товариства первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

3.1. Загальні положення щодо облікових політик

3.1.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (в обліковій політиці класифікація фінансових інструментів здійснена відповідно до МСФЗ 9).

3.1.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.1.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

ФЗ включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період з 01.01.2019 р. по 31.12.2019 р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період з 01.01.2019 р. по 31.12.2019 р.;
- Звіт про власний капітал за період 01.01.2019 р. по 31.12.2019 р.;
- Примітки до фінансової звітності.

3.1.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та довгострокові (необоротні).

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

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

При складанні фінансової звітності згідно концептуальної основи за МСФЗ за період з 01.01.2019 р. по 31.12.2019 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у МСФЗ, Обліковій політиці та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);
- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);
- зіставності;
- можливості перевірки, тощо.

3.2. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.2.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- дооцінка не поточних фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, відображається через сукупний дохід.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.2.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові та прирівняні до них кошти включають готівкові грошові кошти, поточні рахунки.

Кошти, які не можна використати для операцій протягом одного року, починаючи з дати балансу або протягом операційного циклу внаслідок обмежень, слід виключати зі складу оборотних активів та відображати як необоротні активи.

3.2.3. Дебіторська заборгованість

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

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

Подальша оцінка поточної дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

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

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

Фінансові активи товариства складаються з:

- дебіторської заборгованості;
- фінансових інвестицій;
- грошових коштів.

Віднесення фінансових активів до тієї чи іншої категорії залежить від їх особливостей, а також мети їх придбання та відбувається у час прийняття їх до обліку.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться фінансові активи, утримувані для торгівлі (продажу).

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

3.2.5. Зобов'язання.

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

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення.

3.3. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.3.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення

адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.3.2. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

3.3.3. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи із строку корисного використання об'єкту. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.3.4. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.4. Облікові політики щодо оренди

Товариством укладено договір оренди приміщення з орендодавцем строком до 12 місяців. Оренда приміщення відноситься до короткострокової оренди і Товариство не визнає активи і зобов'язання щодо даного договору. Орендні платежі за угодою про оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

Товариством в порядку, передбаченому підпунктом 134.1.1 ПКУ, прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату в рамках податкового обліку. В результаті чого тимчасові різниці не виникають.

3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.6.1. Забезпечення

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

3.6.2. Виплати працівникам

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

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

3.7.1 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент або інші активи;

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

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

та

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

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

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

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

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

3.7.2. Умовні зобов'язання та активи.

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

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

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

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та

прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

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

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах
Фінансові звіти за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2019 року (у тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
АКТИВИ			
Необоротні активи			
Нематеріальні активи (з/в)	6.1.1.	18	12
Основні засоби (з/в)	6.1.1.	9	-
Оборотні активи			
Запаси		-	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	6.1.2.	728	382
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	6.1.2	76	34
Інша дебіторська заборгованість	6.1.2.	5108	5109
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.1.3.	42	23
Інші оборотні активи		-	-
Всього активів		**5981**	**5560**
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			

Власний капітал			
Статутний капітал	6.1.4	5762	7100
Резервний капітал		-	-
1	**2**	**3**	**4**
Нерозподілені прибутки (збитки)	6.1.4.	90	(164)
Неоплачений капітал	6.1.4.	-	(1388)
Всього капітал		**5852**	**5548**
Довгострокові забезпечення			
Довгострокові забезпечення (витрат персоналу)	6.1.5.	7	8
Всього довгострокових забезпечень		**7**	**8**
Поточні зобов'язання			
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	6.1.5	102	4
Розрахунками з бюджетом	6.1.5	20	-
Розрахунками зі страхування		-	-
Розрахунками з оплати праці		-	-
Інші зобов'язання		-	-
Всього зобов'язання		**122**	**4**
Всього капітал та зобов'язання		**5981**	**5560**

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року (у тисячах гривень)

Назва статті	**Примітки**	**Рік, що закінчився 31 грудня**	
		2019	**2018**
1	**2**	**3**	**4**
Дохід від реалізації продукції (робіт, послуг)	6.2	1639	148
Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг)		-	-
Валовий прибуток (збиток)		**1639**	**148**
Операційні доходи	6.2	178	10
Витрати на збут	6.2	(41)	-
Адміністративні витрати	6.2	(1337)	(431)
Інші операційні витрати	6.2	(163)	(1)
Результат операційної діяльності	6.2	**276**	**(274)**
Інші доходи	6.2	-	110
Інші витрати	6.2	(2)	-
Прибуток до оподаткування	6.2	**274**	**(164)**
Витрати з податку на прибуток	6.2	(20)	-
Прибуток (збиток) за звітний рік	6.2	**254**	**(164)**

Всього: Сукупний прибуток за рік	6.2	**254**	**(164)**

Звіт про зміни у капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року (у тисячах гривень)

Назва статті	Вкладений акціонерний капітал	Неоплачений капітал	Нерозподілений прибуток	Всього власний капітал
1	2	5	6	7
Примітки	6.1.4, 6.4	6.1.4, 6.4	6.1.4, 6.4	6.1.4, 6.4
Залишок на 31.12.2017 року	-	-	-	-
Рух капіталу в 2018 році				
Чистий прибуток (збиток)	-	-	(164)	(164)
Інший сукупний дохід	-	-	-	-
Надходження від власників	7100	(7100)	-	-
Погашення заборгованості капіталу	-	5712	-	5712
Дивіденди	-	-	-	-
Всього змін у капіталі за 2018 р.	7100	(1388)	(164)	5548
Залишок на 31.12.2018 року	**7100**	**(1388)**	**(164)**	**5548**
Рух капіталу в 2019 році				
Чистий прибуток (збиток)	-	-	254	254
Інший сукупний дохід	-	-	-	-
Надходження від власників	(1338)	1338	-	-
Погашення заборгованості капіталу	-	50	-	50
Дивіденди	-	-	-	-
Всього змін у капіталі за 2019 р.	(1338)	1388	254	304
Залишок на 31.12.2019 року	**5762**	-	**90**	**5852**

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (у тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	За рік, що закінчився 31 грудня	
		2019	2018
1	2	3	4
Рух коштів від операційної діяльності			
Надходження грошових коштів від продажу товарів та надання послуг	6.3.1	1567	114
Надходження від повернення авансів		-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	6.3.1	178	10
Надходження фінансових установ від повернення позик	6.3.1	7299	883
Інші надходження	6.3.1	6	48
Витрачання на оплату:			
товарів (робіт, послуг)	6.3.1	(914)	(270)

Праці	6.3.1	(235)	(84)
Відрахувань на соціальні заходи	6.3.1	(64)	(23)
Витрачання на оплату інших податків	6.3.1	(56)	(19)
1	**2**	**3**	**4**
Витрачання на оплату податку на прибуток		-	-
Витрачення на оплату авансів	6.3.1	(4)	(15)
Витрачання фінансових установ на надання позик	6.3.1	(7778)	(1264)
Інші витрачання	6.3.1	(3)	(54)
Чистий грошовий потік від операційної діяльності	6.3.1	**(4)**	**(674)**
Рух коштів від інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
Фінансових інвестицій		-	-
Інші надходження	6.3.2		397
Витрачання на придбання:			
Фінансових інвестицій		-	-
Необоротних активів	6.3.2	(27)	(31)
Інші витрачання		-	(5381)
Чистий грошовий потік від інвестиційної діяльності	6.3.2	**(27)**	**(5015)**
Рух коштів від фінансової діяльності			
Надходження власного капіталу	6.3.3	50	5712
Інші платежі		-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	6.3.3	**50**	**5712**
Чистий рух грошових коштів за звітний період		19	23
Залишок коштів на початок періоду		23	-
Залишок коштів на кінець періоду		42	23

6.1. Статті Балансу (Звіту про фінансовий стан)

6.1.1. Необоротні активи складаються з основних засобів, інших необоротних активів та нематеріальних активів:

Станом на 31.12.2019 р. вартість ***основних засобів*** становить 10 тис. грн (на 31.12.18р – 0 тис. грн.) і це вартість охоронної сигналізації. Амортизація за звітний період з 01.01.2019 р. по 31.12.2019 р. складає 1 тис. грн. (на 31.12.18р – 0 тис. грн.)

Станом на 31.12.2019 р. вартість ***інших необоротних активів*** становить 26 тис. грн. (на 31.12.18р – 19 тис. грн.) - це малоцінні необоротні матеріальні активи (меблі, офісне обладнання), очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких менше 6000 грн з методом нарахування амортизації – 100 % при введенні в експлуатацію. Амортизація за звітний період з 01.01.2019 р. по 31.12.2019 р. складає 26 тис. грн. (на 31.12.18р – 19 тис. грн.)

Станом на 31.12.2019 р. вартість ***нематеріальних активів*** становить 19 тис. грн. (на 31.12.18р – 12 тис. грн.) - це вартість програмного забезпечення та ліцензій на впровадження господарської діяльності. Амортизація за звітний період з 01.01.2019 р. по 31.12.2019 р. складає 1 тис. грн. (на 31.12.18р – 0 тис. грн.)

6.1.2. Дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2019 р. ***Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами*** складає 861 тис. грн. (на 31.12.18р – 382 тис. грн.)

– це заборгованість по виданим кредитам зменшена на сформований резерв на покриття збитків в сумі 133 тис. грн. (на 31.12.18р – 0 тис. грн.)

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів складає 105 тис. грн. (на 31.12.18р – 34 тис. грн.) – це заборгованість по нарахованим відсоткам зменшена на сформований резерв на покриття збитків в сумі 29 тис. грн. (на 31.12.18р – 0 тис. грн.)

Інша дебіторська заборгованість складає 5088 тис. грн. – це заборгованість ТОВ «ЗАХІД-ІНФО КОНСАЛТ» по договору доручення на відбір та придбання активу №03/18-06 від 06.03.2018р. та інша заборгованість, що становить 20 тис. грн. (на 31.12.18р – 5109 тис. грн.)

6.1.3. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточному рахунку у банківській установі та в касі.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю.

Вартість грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2019 р. складає 42 тис. грн. (на 31.12.18р – 23 тис. грн.) – це залишок на поточному рахунку – 2 тис. грн. і в касі – 40 тис. грн.

6.1.4. Власний капітал

При реєстрації Товариства статутний капітал був сформований у відповідності до законодавства України та у порядку, визначеному в Статуті фінансової компанії в розмірі 5100 тис. грн. В жовтні 2018 р. статутний капітал був збільшений на 2 000 тис. грн і загальний розмір зареєстрованого статутного капіталу на 31.12.2018 р. склав 7 100 тис. грн.

В жовтні 2019 року рішенням Загальних зборів Учасників Товариства було вирішено зменшити статутний капітал на 1 338 тис. грн. і загальний розмір зареєстрованого статутного капіталу на 31.12.2019 року склав 5 762 тис. грн. Статутний капітал сформовано повністю.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів засновників (Учасників) та відповідно до Статуту Товариства.

Рішенням Загальних зборів Учасників Товариства було вирішено не формувати Резервний капітал Товариства станом на 31.12.2019 року.

Загальна сума ***власного капіталу*** Товариства на 31.12.2019 р. становить 5 852 тис. грн. (на 31.12.18р – 5 548 тис. грн.) і складається зі статутного капіталу 5 762 тис. грн. і нерозподіленого прибутку в сумі 90 тис. грн.

6.1.5. Зобов'язання

Станом на 31.12.2019 р. ***Довгострокові забезпечення*** становлять 7 тис. грн., (на 31.12.18р – 7 тис. грн.) та складаються із Довгострокових забезпечень витрат на оплату відпусток персоналу.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за товари, роботи, послуги – 102 тис. грн.. (на 31.12.18р – 4 тис. грн.)

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом з податку на прибуток – 20 тис. грн. (на 31.12.18р – 0 тис. грн.)

6.2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, доход у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Доходи і витрати 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.

Товариство отримує доходи у вигляді нарахованих процентів за надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту. Дохід Товариства від надання грошових коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту визнається щоденно, виходячи з розміру винагороди, обумовленої договором.

тис. грн.

Стаття	2019	2018
Чистий дохід від надання послуг (нараховані відсотки)	1639	148
Інші операційні доходи (штрафи, пені, неустойки)	178	10
Адміністративні витрати всього:	1337	431
в т. ч. Заробітна плата адміністративного персоналу	289	109
в т. ч. Відрахування внесків на соціальні заходи адміністративного персоналу	64	24
в т. ч. Амортизація ОЗ, НМА, НМ	9	19
в т. ч. Витрати на оренду та комунальні послуги	242	237
в т. ч. Витрати на послуги зв'язку і пошти	7	-
в т. ч. Витрати на інформаційні, консультаційні, юридичні, бухгалтерські, аудиторські послуги, послуги банку, послуги охорони	726	42
Витрати на збут (послуги реклами)	41	-
Інші операційні витрати (резерви на покриття збитків, визнані штрафи)	163	1
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	**276**	**(274)**
Інші доходи	-	110
Інші витрати	2	-
Витрати з податку на прибуток	20	-
Прибуток (збиток) за звітний рік	**254**	**(164)**

6.3. 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 відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової, діяльності Товариства.

6.3.1. 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 від надання фінансових послуг.

Чистий рух коштів у результаті операційної діяльності протягом 2019 року складає 4 тис. грн.. (витрачання)(за 2018 рік – 674 тис. грн. – витрачання)

6.3.2. 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.

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності протягом 2019 року складає 27 тис. грн.. (витрачання)(за 2018 рік – 5015 тис. грн. – витрачання)

6.3.3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

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

Чистий рух коштів від фінансової діяльності протягом 2019 р. складає 50 тис. грн. (надходження))(за 2018 рік – 5712 тис. грн. – надходження)

Чистий рух коштів за звітний період дорівнює 19 тис. грн. (надходження).)

(за 2018 рік – 23 тис. грн. – надходження)

6.4. Звіт про власний капітал

Статутний капітал станом на 31.12.2019 р. становить 5 762 тис. грн. (на 31.12.18р. - 7100 тис. грн.)

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2019 р. становить 5 852 тис. грн. (на 31.12.18р – 5 548 тис. грн.) і складається зі статутного капіталу у сумі 5 762 тис. грн. та нерозподіленого прибутку у сумі 90 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. Товариства вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Відсутні.

7.1.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

Зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

В даній фінансовій звітності зв'язаними сторонами визнаються сторони, одна із яких має можливість контролювати чи мати значний вплив на операційні та фінансові рішення іншої сторони або які находяться під загальним контролем як це визначено МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Зв`язані сторони включають:

- Товариства, які перебувають під контролем чи находяться під впливом власників відсутні;
- Засновники Товариства: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗАХІД - ІНФО КОНСАЛТ», код ЄДРПОУ 41969128 (100%)
- Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Товариства: Рибіцький Сергій Вікторович;
- Керівництво Товариства: Генеральний директор Контуш Ольга Вікторівна.

Операції з товариствами, які перебувають під контролем чи находяться під впливом власників. На сьогоднішній день пов'язаною стороною є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗАХІД - ІНФО КОНСАЛТ», ідентифікаційний код ЄДРПОУ 41969128. За звітний рік з пов'язаними особами здійснювались операції по погашенню заборгованості по договору доручення на відбір та придбання активу на суму 6 тис. грн. На 31.12.2019р. Дебіторська заборгованість по розрахункам з ТОВ «ЗАХІД - ІНФО КОНСАЛТ» складає 5 088 тис. грн.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображуються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін. Рішення про те, які сторони являються пов'язаними, приймаються не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи із характеру стосунків між пов'язаними сторонами.

Протягом 2019 року Товариство нараховувало та виплачувало заробітну плату **управлінському персоналу відповідно до встановленої системи оплати праці.**

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

7.3.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

7.3.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик.

Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін, відсоткових ставок.

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

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

7.3.3. Ризик ліквідності

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

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

7.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство планує здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

7.5. Вплив інфляції на монетарні статті

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не проводилось.

7.6. Події після Балансу

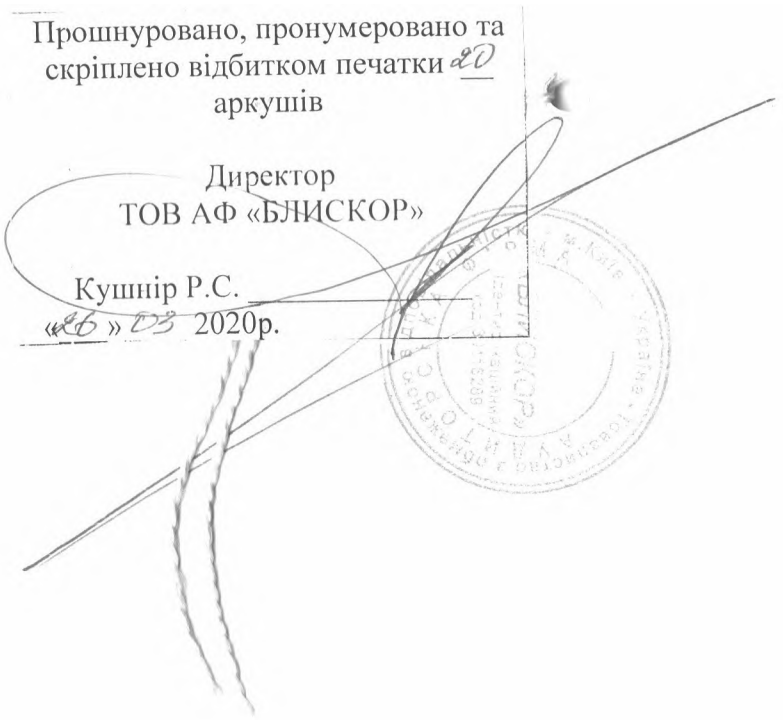
Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 20 січня 2020 року.

Події після Балансу, які б вплинули на показники фінансової звітності, відсутні.

Генеральний директор _____ Контуш Ольга Вікторівна

Фізична особа-підприємець,
на яку покладено ведення на
договірних засадах
бухгалтерського обліку _____ Ніколаєва Ольга Володимирівна

Прошнуровано, пронумеровано та скріплено відбитком печатки 20 аркушів

Директор
ТОВ АФ «БЛИСКОР»

Кушнір Р.С.
«26» 03 2020р.