

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА»
станом на 31.12.2020**

Адресат : Національному банку України, учасникам та керівництву

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА» Код за ЄДРПОУ 41972628 (далі – Товариство), що додається, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі) та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик за рік, що закінчився на зазначену дату.

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан на 31 грудня 2020 року, її фінансові результати, рух грошових потоків, зміни у власному капіталі та інформацію у примітках до фінансової звітності за рік що закінчився на зазначену дату, включаючи стислий виклад значущих облікових політик, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та іншого законодавства щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Операції з пов'язаними особами

Рядок балансу 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» у сумі 4 977 тис.грн. що становить 83% валюти балансу відображає залишок суми оплати Товариством на придбання фінансового активу ТОВ «ЗАХІД-ІНФО КОНСАЛТ» (41969128), яке в свою чергу володіє часткою -100% в статутному капіталі Товариства і є пов'язаною з ним особою.

Оплата на придбання фінансового активу здійснена у 2018 році у сумі 5 094 тис.грн.

Протягом 2019 – 2020 років вищезазначена дебіторська заборгованість була частково погашена у сумі – 226 тис.грн., а термін дії договору продовжено до 22 березня 2021 року.

Враховуючи значимість вищезазначеного фінансового інструменту для фінансового стану та результатів діяльності Товариства, звертаємо увагу на те, що крім суми заборгованості (4977 тис.грн.) примітки до річної фінансової звітності не розкривають інформації відповідно до п.18 та п.19 МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», а саме:

- зобов'язання дебітора щодо повернення наявної заборгованості;
- інформацію щодо відсутності будь-яких договірних гарантій та забезпечень від пов'язаної особи щодо погашення наявної заборгованості;
- інформацію щодо відсутності резерву сумнівних боргів по залишкам заборгованості;
- що ТОВ «ЗАХІД-ІНФО КОНСАЛТ» виступає по відношенню до Товариства як материнське підприємство і здійснює над контроль.

Відсутність вищезазначених розкриттів є суттєвим та не всеохоплюючим, але не надає користувачам фінансової звітності оцінити значимість фінансового інструменту для його фінансового стану та результатів діяльності.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»), та підготували звіт незалежного аудитора відповідно вимог МСА 700-720. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

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

Відповідність статутного та власного капіталу вимогам законодавства

Однією із головних вимог для включення Товариства до Державного реєстру фінансових установ, та ведення фінансово-господарської діяльності відповідно до отриманих ліцензій є формування Товариством статутного капіталу виключно грошовими коштами, а також відповідність розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства.

Статутний капітал відображений у Звіті про фінансовий стан – рядок 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал», та складає 5 762 тис. грн., що складає 96 % валюти балансу. Власний капітал відображений у Звіті про фінансовий стан - рядок 1420 фінансової звітності, та складає 5 952 тис. грн., що становить 99,2 % валюти балансу.

Для перевірки формування статутного капіталу аудиторами було перевірено установчі документи Товариства, дані з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Інша інформація: Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї
Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національного банку України, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, і ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо такої іншої інформації.

У зв'язку з проведенням аудиту фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

На основі проведеної нами роботи під час аудиту фінансової звітності, ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлення щодо іншої інформації, які необхідно було б включити до звіту.

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

Цей розділ звіту аудитора стосується тих, хто несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування, якщо особи, які відповідають за такий нагляд, не є тими, хто несе відповідальність.

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

- складання фінансової звітності відповідно до застосовної концептуальної основи фінансового звітування та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначить потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки;
- та оцінку здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі, а також доречності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та відповідності розкриття питань, що стосуються безперервності діяльності. Пояснення відповідальності управлінського персоналу за таку оцінку повинно містити опис, якщо використання припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку є прийнятним.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де не 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 за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю.
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі

розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

Інші питання

Ми проводили аудит фінансової звітності Товариства за попередній звітний період, при цьому бала сформована модифікована думка. При формуванні думки за звітний період ми керувались міжнародними стандартами аудиту (МСА).

Аудиторська перевірка проведена нами з врахуванням вимог Законів України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ми розглянули операції Товариства після звітної дати, при цьому не отримано свідчень про існування подій, які не були відображені у фінансової звітності Товариства та які б мали суттєвий вплив на розуміння фінансового стану Товариства за результатами звітного періоду.

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи наміру/потреби ліквідації або припинення. Управлінський персонал Товариства планує вживання заходів для покращення показників діяльності та розвитку Товариства у майбутньому. Зібрані докази та аналіз діяльності не дають аудитору підстав сумніватися в здатності Товариства безперервно продовжувати свою діяльність.

Ми отримали запевнення від управлінського персоналу Товариства, що події після звітної дати щодо оголошення пандемії COVID-19 та запровадження у зв'язку з цим обмежувальних карантинних заходів не є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, не є такими, що спричиняють будь-які невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства, і не потребують коригування або розкриття у фінансовій звітності, та примітках до неї.

II. Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

Основні відомості про Товариство

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА»
Код ЄДРПОУ	41972628
Місцезнаходження юридичної особи	33028, м.Рівне, вул. Соборна, буд. 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)

Наявні ліцензії	НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ; НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ; НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ
Чисельність працівників	7 (сім)
ПІБ, найменування посади керівника, відповідального за фінансово- господарський стан	Контуш Ольга Вікторівна
Відповідальна особа за ведення бухгалтерського обліку	Ніколаєва Ольга Володимирівна
Веб сторінка	http://groshi.biz

Інформація про статутний та власний капітал Товариства

На звітну дату статутний капітал Товариства становить 5 762 тис.грн.

Протягом звітного періоду розмір статутного капіталу Товариства не змінювався.

На звітну дату розмір власного капіталу Товариства за даними фінансової звітності становить 5 952 тис. грн. і складається з зареєстрованого капіталу – 5 762 тис. грн., нерозподілений прибуток – 190 тис.грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу станом на 31.12.2020 року відповідає вимогам пункту 1 розділів VII та XI «Положення про державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами).

Питання щодо джерел походження коштів засновників/учасників Товариства за рахунок яких здійснювалося виконання зобов'язань щодо формування та оплати вартості часток в статутному капіталі та прозорості структури власності не є предметом надання будь-якої впевненості аудитором в цьому висновку (звіті).

III. Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування (назва) – суб'єкта аудиторської діяльності	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Блискор»
Код ЄДРПОУ	30116289
№ і дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності	Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1992, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001р.
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 1992	Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Скрипніченко Геннадій Станіславович, Сертифікат аудитора № 003336.

Ключовий партнер з аудиту

Директор
ТОВ АФ «Блискор»

Скрипніченко Г.С.

Кушнір Р.С.

Адреса аудитора: Україна, 07300, Київська область, м. Вишгород, «КАРАТ» Промисловий майданчик, буд. 5-А

Дата аудиторського висновку: 18 квітня 2021 року

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

	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КРЕДИТ КАСА"	за СДРПОУ	КОДИ		
			2021	01	01
Підприємство	м. Рівне	за КОАТУУ	41972628		
Територія	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	5610100000		
Організаційно-правова форма господарювання	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.	за КВЕД	240		
Вид економічної діяльності	7		64.99		
Середня кількість працівників	33028, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ СОБОРНА, будинок 56				
Адреса, телефон					-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 "у" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	<input type="checkbox"/>
за міжнародними стандартами фінансової звітності	<input checked="" type="checkbox"/>

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2020 р.

		Форма №1	Код за ДКУД	1801001
А К Т И В		Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1		2	3	4
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:		1000	18	12
первісна вартість		1001	19	13
накопичена амортизація		1002	1	1
Незавершені капітальні інвестиції		1005		
Основні засоби:		1010	9	164
первісна вартість		1011	36	300
знос		1012	27	136
Інвестиційна нерухомість		1015		
первісна вартість		1016		
знос		1017		
Довгострокові біологічні активи		1020		
первісна вартість		1021		
накопичена амортизація		1022		
Довгострокові фінансові інвестиції:		1030		
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств				
інші фінансові інвестиції		1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість		1040		
Відстрочені податкові активи		1045		
Гудвіл		1050		
Відстрочені аквізиційні витрати		1060		
Залишок контин у централізованих страхових резервних фондах		1065		
Інші необоротні активи		1090		
Усього за розділом I		1095	27	176
II. Оборотні активи				
Залишки		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:		1130	728	724
за виданими авансами				
з бюджетом		1135		
у тому числі з податку на прибуток		1136		
з нарахованих доходів		1140	76	51
із внутрішніх розрахунків		1145		
інша поточна дебіторська заборгованість		1155	5108	4977
Поточні фінансові інвестиції		1160		
Гроші та їх еквіваленти		1165	42	72
Готівка		1166	40	55
Рахунки в банках		1167	2	17
Витрати майбутніх періодів		1170		
Частина 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	5954	5824
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття		1200		
Баланс		1300	5981	6000

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (паісовий) капітал	1400	5762	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 (неокритий збиток)	1420	90	190
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	5852	5952
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	7	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	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	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	102	6
розрахунками з бюджетом	1620	20	42
у тому числі з податку на прибуток	1621	20	42
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	122	48
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	5981	6000

Керівник

Фінансова особа-підприємство

на яку покладено ведення на
договірних засадах бухгалтерського
обліку

Контуж Ольга Вікторівна

Ніколяєва Ольга Володимирівна

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

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"КРЕДИТ КАСА"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДЖІ		
2021	01	01
41972628		

за ЄДРПОУ

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

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2596	1639
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	2596	1639
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	46	178
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	(1911)	(1337)
Витрати на збут	2150	(276)	(41)
Інші операційні витрати	2180	(223)	(163)
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	232	276
збиток	2195	()	()
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
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	232	274
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-42	-20
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	190	254
збиток	2355	()	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
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	190	254

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	212	289
Відрахування на соціальні заходи	2510	59	64
Амортизація	2515	115	9
Інші операційні витрати	2520	2024	1179
Разом	2550	2410	1541

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

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

(підпис)

(підпис)

Конгуш Ольга Вікторівна
(ініціали, прізвище)

Ніколаєва Ольга Володимирівна
(ініціали, прізвище)



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"КРЕДИТ КАСА"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2021 01 01

41972628

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2020 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	2450	1567
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субвенцій, 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	48	178
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1835	7299
Інші надходження	3095	220	6
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1874)	(914)
Праці	3105	(175)	(235)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(60)	(64)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(62)	(56)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(20)	()
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(42)	(56)
Витрачання на оплату авансів	3135	(55)	(4)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(3)	()
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	()	()
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(1883)	(7778)
Інші витрачання	3190	(4)	(3)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	437	-4
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	(264)	(27)
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	()	()
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	()	()
Інші платежі	3290	(53)	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-317	-27

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		50
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	(90)	()
Витрачання на сплату відсотків	3360	()	()
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	()	()
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	()	()
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	()	()
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-90	50
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	30	19
Залишок коштів на початок року	3405	42	23
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	72	42

Керівник

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



[Handwritten signature]
(підпис)

Контуж Ольга Вікторівна

(ініціали, прізвище)

Ніколаєва Ольга Володимирівна

(ініціали, прізвище)



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом змін у капіталі	4295					100			100
Залишок на кінець року	4300	5762				190			5952

Керівник

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

Контуж Ольга Вікторівна

(прізвище)

Ніколаєва Ольга Володимирівна

(прізвище)



**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА»
станом на 31 грудня 2020 року**

I. 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 р. Номер запису: 1 608 102 0000 014056
Відокремлені підрозділи	ФЛПІА №21 Код ЄДРПОУ: 43568679 Місцезнаходження: 35603, Рівненська обл., місто Дубно, ВУЛИЦЯ ДАНИЛА ГАЛИЦЬКОГО, будинок 1 Б

Основними цілями є отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Предметом діяльності Товариства є:

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

Кількість працівників станом на 31 грудня 2020 р. складала 7 осіб.

Станом на 31 грудня 2020 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 2020 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 оприлюднені 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

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, не застосувало достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. 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.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 39 «Фінансові інструменти: Визнання та оцінка», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації», МСФЗ 4 «Страхові контракти» та МСФЗ 16 «Оренда» (опубліковано в серпні 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати)

У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи ІВОР опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою. Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною). На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:

- зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припинити визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;
- облік хеджування - компанії не доведеться припинити облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і
- розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.

Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування. Дані поправки до стандартів Товариство достроково не застосовувало, керівництво та управлінській персонал проводить дослідження щодо потенціального впливу на фінансову звітність.

МСБО 16 «Основні засоби» (опубліковано 14 травня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати)

Поправки забороняють компанії враховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку. Ці зміни є перспективними, і Товариство застосує їх та оцінить їхній вплив з 1 січня 2022 року.

МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» (опубліковано 14 травня 2020 року, набувають чинності для контрактів, щодо яких суб'єкт господарювання ще не виконав усіх своїх зобов'язань 1 січня 2022 або пізніше)

Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору). Ці зміни є перспективними, і Товариство застосує їх та оцінить їхній вплив з 1 січня 2022 року.

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» (опубліковано 14 травня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати)

Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року. МСФО 3 Товариство достроково не застосовувало, ефект впливу на фінансову звітність не очікується, оскільки операції з об'єднання бізнесу на підприємстві не проводяться.

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше прийняття міжнародних стандартів фінансової звітності» (опубліковано 14 травня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати)

Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» (опубліковано 14 травня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати)

Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займополучателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» (опубліковано 14 травня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати)

Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство» (опубліковано 14 травня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати)

Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.

Щорічні поправки до стандартів Товариство достроково не застосовувало, керівництво та управлінській персонал проводить дослідження щодо потенціального впливу на фінансову звітність.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (опубліковано 23 січня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати)

Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

Сутність поправок:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;
- роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і
- роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. Наразі Товариство оцінює вплив цих поправок до стандарту на його фінансову звітність.

МСФЗ 17 Страхові контракти (вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати)

- Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17
- Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан
- Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях
- Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків
- Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки
- Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)
- Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів
- Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року
- Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17
- Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику
- Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору

МСФО 17 Товариство достроково не застосовувало, ефект впливу на фінансову звітність не очікується, оскільки операції зі страховими контрактами на підприємстві не проводяться.

При підготовці річної фінансової звітності за період з 01 січня 2020 р. по 31 грудня 2020 р. 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 2021 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 з 01 січня 2020 року по 31 грудня 2020 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 річної 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 операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорій 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 31.12.2020 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період з 01.01.2020 р. по 31.12.2020 р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період з 01.01.2020 р. по 31.12.2020 р.;
- Звіт про власний капітал за період 01.01.2020 р. по 31.12.2020 р.;
- Примітки до річної 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, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

При складанні фінансової звітності згідно концептуальної основи за МСФЗ за період з 01.01.2020 р. по 31.12.2020 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.

Товариство переглядає дебіторську заборгованість на зменшення корисності на кожну звітну дату. Якщо існує свідчення зменшення корисності, вартість дебіторської заборгованості зменшується на суми резерву на покриття очікуваних кредитних збитків від зменшення корисності. Визначення суми резерву відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. 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 20 000 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.

Витрати, що здійснюються для підтримання орендованого приміщення в робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигід від його використання, включаються до складу витрат звітного періоду.

Витрати на поліпшення орендованого приміщення, що збільшують майбутні економічні вигоди, які спочатку очікувалися від їх використання, в обліку капіталізуються, шляхом створення окремого об'єкту основних засобів зі строком корисного використання 12 років.

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
- г) 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 відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

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

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

Під час здійснення судження керівництво Товариства посиляється 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 офери 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 кожен звітний 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 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	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 період, який закінчився 31 грудня 2020 року

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	31.12.2020	31.12.2019
АКТИВИ			
Необоротні активи			
1	2	3	4

1	2	3	4
Нематеріальні активи (з/в)	6.1.1.	12	18
Основні засоби (з/в)	6.1.1.	164	9
Всього необоротні активи		176	27
Оборотні активи			
Запаси		-	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	6.1.2.	724	728
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	6.1.2	51	76
Інша дебіторська заборгованість	6.1.2.	4977	5108
Грошові кошти та їх еквіваленти:	6.1.3.	72	42
Готівка	6.1.3.	55	40
Рахунки в банках	6.1.3.	17	2
Інші оборотні активи		-	-
Всього оборотні активи		5824	5954
Всього активів		6000	5981
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Власний капітал			
Статутний капітал	6.1.4	5762	5762
Резервний капітал		-	-
Нерозподілені прибутки (збитки)	6.1.4.	190	90
Неоплачений капітал	6.1.4.	-	-
Всього капітал		5952	5852
Довгострокові забезпечення			
Довгострокові забезпечення (витрат персоналу)	6.1.5.	-	7
Всього довгострокових забезпечень			7
Поточні зобов'язання			
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	6.1.5	6	102
Розрахунками з бюджетом	6.1.5	42	20
Розрахунками зі страхування		-	-
Розрахунками з оплати праці		-	-
Інші зобов'язання		-	-
Всього зобов'язання		48	122
Всього капітал та зобов'язання		6000	5981

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2020	2019
1	2	3	4
Дохід від реалізації продукції (робіт, послуг)	6.2	2596	1639
Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг)			-
Валовий прибуток (збиток)		2596	1639
Операційні доходи	6.2	46	178
Адміністративні витрати	6.2	(1911)	(1337)
Витрати на збут	6.2	(276)	(41)
Інші операційні витрати	6.2	(223)	(163)
Результат операційної діяльності	6.2	232	276
Інші доходи	6.2	-	-
Інші витрати	6.2	-	(2)
Прибуток до оподаткування	6.2	232	274
Витрати з податку на прибуток	6.2	(42)	(20)
Прибуток (збиток) за звітний період	6.2	190	254
Всього: Сукупний прибуток	6.2	190	254

Звіт про зміни у капіталі за період, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

Назва статті	Вкладений акціонерний капітал	Неоплачений капітал	Нерозподілений прибуток	Всього власний капітал
1	2	3	4	5
Примітки	6.1.4, 6.4	6.1.4, 6.4	6.1.4, 6.4	6.1.4, 6.4
Залишок на 31.12.2018 року	7100	(1388)	(164)	5548
Рух капіталу за 2019 р.				
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
Рух капіталу за 2020 р.				
Чистий прибуток (збиток)	-	-	190	190
Інший сукупний дохід	-	-	-	-
Надходження від власників	-	-	-	-
1	2	3	4	5

1	2	3	4	5
Погашення заборгованості капіталу	-	-	-	-
Дивіденди	-	-	(90)	(90)
Всього змін у капіталі за 2020 р.	-	-	100	100
Залишок на 31.12.2020 року	5762	-	190	5952

Звіт про рух грошових коштів за період, що закінчився 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	За період, що закінчився 31 грудня	
		2020	2019
1	2	3	4
Рух коштів від операційної діяльності			
Надходження грошових коштів від надання послуг	6.3.1	2450	1567
Надходження від повернення авансів		-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	6.3.1	48	178
Надходження фінансових установ від повернення позик	6.3.1	1835	7299
Інші надходження	6.3.1	220	6
Витрачання на оплату:			
товарів (робіт, послуг)	6.3.1	(1874)	(914)
Праці	6.3.1	(175)	(235)
Відрахувань на соціальні заходи	6.3.1	(60)	(64)
Зобов'язання з податків та зборів:	6.3.1	(62)	(56)
Витрачання на оплату податку на прибуток		(20)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків та зборів		(42)	(56)
Витрачання на оплату авансів	6.3.1	(55)	(4)
Витрачання на оплату повернення авансів	6.3.1	(3)	
Витрачання фінансових установ на надання позик	6.3.1	(1883)	(7778)
Інші витрачання	6.3.1	(4)	(3)
Чистий грошовий потік від операційної діяльності	6.3.1	437	(4)
Рух коштів від інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
Фінансових інвестицій		-	-
Інші надходження		-	-
Витрачання на придбання:			
Фінансових інвестицій		-	-
Необоротних активів	6.3.2	(264)	(27)
Інші витрачання	6.3.2	(53)	-
Чистий грошовий потік від інвестиційної діяльності	6.3.2	(317)	(27)
Рух коштів від фінансової діяльності			

1	2	3	4
Надходження власного капіталу	6.3.3	-	50
Витрачання на сплату дивідендів	6.3.3	(90)	
Інші платежі		-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	6.3.3	(90)	50
Чистий рух грошових коштів за звітний період	6.3.3	30	19
Залишок коштів на початок періоду		42	23
Залишок коштів на кінець періоду		72	42

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 31.12.2020 р. вартість *основних засобів* становить 35 тис. грн (на 31.12.19р – 10 тис. грн.) і це вартість охоронної сигналізації та LED екрану. Амортизація за звітний період з 01.01.2020 р. по 31.12.2020 р. склала 5 тис. грн. Залишкова вартість основних засобів на 31.12.2020 р. складає 29 тис. грн. (на 31.12.19р – 9 тис. грн.)

Станом на 31.12.2020 р. вартість *інших необоротних активів* становить 265 тис. грн. (на 31.12.19р – 26 тис. грн.) - це малоцінні необоротні матеріальні активи (меблі, офісне обладнання, LED екрани, комп'ютерна техніка, телефони, банери), очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких менше 20 000 грн. з методом нарахування амортизації – 100 % при введенні в експлуатацію та інші необоротні матеріальні активи (віконні блоки). Амортизація за звітний період з 01.01.2020 р. по 31.12.2020 р. склала 104 тис. грн. Залишкова вартість інших необоротних активів на 31.12.2020 р. складає 135 тис. грн. (на 31.12.19р – 0 тис. грн.)

Станом на 31.12.2020 р. вартість *нематеріальних активів* становить 13 тис. грн. (на 31.12.19р – 19 тис. грн.) - це вартість програмного забезпечення та ліцензій на впровадження господарської діяльності. Амортизація за звітний період з 01.01.2020 р. по 31.12.2020 р. склала 6 тис. грн. Вибуло за звітний період на суму 6 тис. грн. Залишкова вартість нематеріальних активів на 31.12.2020 р. складає 12 тис. грн. (на 31.12.19р – 18 тис. грн.)

6.1.2. Дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2020 р. *Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами* складає 908 тис. грн. (на 31.12.19р – 861 тис. грн.)

– це заборгованість по виданим кредитам зменшена на сформований резерв очікуваних кредитних збитків в сумі 184 тис. грн. (на 31.12.19р – 133 тис. грн.)

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів складає 252 тис. грн. (на 31.12.19р – 105 тис. грн.) – це заборгованість по нарахованим відсоткам зменшена на сформований резерв очікуваних кредитних збитків в сумі 201 тис. грн. (на 31.12.19р – 29 тис. грн.)

Товариство застосовує спрощений підхід, передбачений в МСФЗ 9, до оцінки очікуваних кредитних збитків, при якому використовується оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за весь термін всієї дебіторської заборгованості по виданим кредитам та нарахованим відсоткам. Для оцінки очікуваних кредитних збитків дебіторська заборгованість згрупована на підставі загальних характеристик кредитного ризику і кількості днів прострочення платежу.

Оціночний резерв визначається відповідно до матриці резервів, що заснована на кількості днів прострочення:

тис. грн.

Кількість днів прострочення	Балансова вартість заборгованості 31.12.2020 р.		Очікувані кредитні збитки на 31.12.2020 р.		Балансова вартість заборгованості 31.12.2019р.		Очікувані кредитні збитки на 31.12.2019р.	
	Тіло кредиту	Відсотки по кредиту	Тіло кредиту	Відсотки по кредиту	Тіло кредиту	Відсотки по кредиту	Тіло кредиту	Відсотки по кредиту
Не прострочені та не знецінені	736	42	15	1	726	41	-	-
Прострочені, але не знецінені:								
до 30	1	4	-	-	1	11	-	-
31-60 днів	0	4	-	1	-	3	-	-
61-90 днів	0	0	-	-	2	26	1	7
91-120 днів	5	6	3	3	-	4		2
більше 120	166	196	166	196	132	20	132	20
Разом	908	252	184	201	861	105	133	29
Оціновальний резерв			(184)	(201)			(133)	(29)
Разом активи (балансова вартість)	724	51			728	76		

Інша дебіторська заборгованість складає 4977 тис. грн., з якої 4868 тис. грн. – це заборгованість ТОВ «ЗАХІД-ІНФО КОНСАЛТ» по договору доручення на відбір та придбання активу №03/18-06 від 06.03.2018р., видана безпроцентна фінансова позика працівнику в сумі 53 тис. грн. та інша заборгованість, що становить 56 тис. грн. (на 31.12.19р – 5108 тис. грн.)

6.1.3. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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 проводяться 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 31.12.2020 р. складає 72 тис. грн. (на 31.12.19 р. – 42 тис. грн.) – це залишок на поточному рахунку – 17 тис. грн. і в касі Товариства та його відокремленого підрозділу – 55 тис. грн.

6.1.4. Власний капітал

Статутний капітал станом на 31.12.2020 р. становить 5 762 тис. грн. та сплачений у повному обсязі.

Загальна сума *власного капіталу* Товариства на 31.12.2020 р. становить 5 952 тис. грн. (на 31.12.19р – 5 852 тис. грн.) і складається зі статутного капіталу у сумі 5 762 тис. грн. та нерозподіленого прибутку в сумі 190 тис. грн.

6.1.5. Зобов'язання

Довгострокові забезпечення складаються із довгострокових забезпечень витрат на оплату відпусток персоналу, що були створені протягом 2020 року на суму 20 тис. грн. та повністю використані, на 31.12.2020 р. становлять 0 тис. грн., (на 31.12.19р – 7 тис. грн.)

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за товари, роботи, послуги – 6 тис. грн., (на 31.12.19р – 102 тис. грн.)

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом з податку на прибуток – 42 тис. грн. (на 31.12.19р – 20 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, дохід 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.

За 2020 рік Товариство здійснювало діяльність по операціям з надання кредитів:

Стаття	2020	2019
Чистий дохід від надання послуг (нараховані відсотки)	2596	1639
Інші операційні доходи (штрафи, пені, неустойки)	46	178
Адміністративні витрати всього:	1911	1337
в т. ч. Заробітна плата адміністративного персоналу	212	289
в т. ч. Відрахування внесків на соціальні заходи адміністративного персоналу	59	64
в т. ч. Амортизація ОЗ, НМА, НМ	94	9
в т. ч. Витрати на оренду та комунальні послуги	1006	242
в т. ч. Витрати на послуги зв'язку і пошти	19	7
в т. ч. Витрати на інформаційні, консультаційні, юридичні, бухгалтерські, аудиторські послуги, послуги банку, послуги охорони	521	726
Витрати на збут всього:	276	41
в т. ч. Рекламні послуги	255	41
в т. ч. Амортизація ОЗ (збут)	21	-
Інші операційні витрати (резерви на покриття збитків, визнані штрафи)	223	163
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	232	276
Інші доходи	-	-
Інші витрати	-	2
Витрати з податку на прибуток	42	20
Прибуток (збиток) за звітний рік	190	254

6.3. Звіт про рух грошових коштів

Звіт грошових коштів за 2020 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 2020 року складає 437 тис. грн. (надходження)(за 2019 р. – 4 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 2020 року складає 317 тис. грн. (витрачання)(за 2019 р. – 27 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, внесків в статутний капітал.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності протягом 2020 року складає 90 тис. грн.(витрачання) (2019 р. – 50 тис. грн. – надходження)

Чистий рух коштів за звітний період дорівнює 30 тис. грн. (надходження)
(за 2019 р. – 19 тис. грн. – надходження)

6.4. Звіт про власний капітал

Статутний капітал станом на 31.12.2020 р. становить 5 762 тис. грн. (на 31.12.19 р. – 5 762 тис. грн., на 31.12.18 р. – 7 100 тис. грн.).

За звітний період виплата дивідендів учаснику Товариства склала 90 тис. грн (за 2019 р. – 0 тис. грн.).

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2020 р. становить 5 952 тис. грн. (на 31.12.19 р – 5 852 тис. грн., на 31.12.18 р. – 5 548 тис. грн.) і складається зі статутного капіталу у сумі 5 762 тис. грн. та нерозподіленого прибутку у сумі 190 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 сторонами.

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 перебувають під загальним контролем як це визначено МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язні сторони».

Зв'язні сторони включають:

- Товариства, які перебувають під контролем чи знаходяться 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 знаходяться під впливом власників. На сьогоднішній день пов'язаною стороною є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗАХІД - ІНФО КОНСАЛТ», ідентифікаційний код ЄДРПОУ 41969128. За звітний період з пов'язаними особами здійснювались операції по погашенню заборгованості по договору доручення на відбір та придбання активу на суму 220 тис. грн. та виплата дивідендів за 2019 рік в розмірі 90 тис. грн. На 31.12.2020 р. Дебіторська заборгованість по розрахункам з ТОВ «ЗАХІД - ІНФО КОНСАЛТ» складає 4 868 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.

7.2.1 Розкриття інформації про виплати основному управлінському персоналу

До складу основного управлінського персоналу входять 3 особи: генеральний директор, фінансовий директор та виконавчий директор. Протягом 2020 р. члени основного управлінського персоналу отримували винагороду у вигляді заробітної плати, що склала 108 тис. грн. (за 2019 р. – 117 тис. грн.) та включена до складу адміністративних витрат за звітний період. В березні 2020р. фінансовому директору була видана поворотна фінансова допомога в сумі 53 тис. грн., строком на 1 рік.

Інших виплат основному управлінському персоналу Товариство не здійснювало.

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.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

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 2021 року.

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

Генеральний директор



Контуш Ольга Вікторівна

Фізична особа — ~~підписувач~~
на яку покладено ведення за
договірних засадах
бухгалтерського обліку



Ніколаєва Ольга Володимирівна

Прозинто, пронумеровано та
скріплено відбитком печатки

Директор ТОВ «Бітискор»

Кудиря С

Прочитано / прочитано



[Handwritten signature and scribbles]

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
 за результатами перевірки звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА»
 щодо дотримання вимог «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими
 установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також
 юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є
 фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно – правовими актами
 Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» від
 26.09.2017 р. № 3840
 за період з 1 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року

Адресат : Національному банку України, учасникам та керівництву

Основні відомості про Товариство

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА»
Код ЄДРПОУ	41972628
Місцезнаходження юридичної особи	33028, м.Рівне, вул. Соборна, буд. 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)
Наявні ліцензії	НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ; НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ; НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ
Чисельність працівників	7 (сім)
ПІБ, найменування посади керівника, відповідального за фінансово-господарський стан	Контущ Ольга Вікторівна
Відповідальна особа за ведення бухгалтерського обліку	Ніколаєва Ольга Володимирівна
Веб сторінка	http://groshi.biz

Основа виконання завдання

Звіт складено за результатами виконання завдання ТОВ АФ «Блискор» (номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – №1992) у відповідності до:

- Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII;
- Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутий)» – (надалі – МСЗНВ 3000).

Інформація про предмет завдання

Цей звіт містить результати виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно – правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» від 26.09.2017 р. № 3840 інформації, наведеної у звітних даних фінансової компанії ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА» (Далі - Товариство) за 2020 рік.

Відповідальність управлінського персоналу

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом формування Звітних даних Товариства.

Відповідно до законодавства України (ст. 7 закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність») посадові особи Товариства несуть відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що були надані Аудитору для виконання цього завдання.

Склад звітних даних Товариства

Аудитором перевірені річні звітні дані Товариства за 2020 рік у складі:

- 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 укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи;

Відповідальність аудитора і короткий огляд виконаних робіт

Ми виконали завдання відповідно до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості (МСЗНВ) 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації».

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого завдання з надання впевненості щодо Звітних даних, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми застосовуємо Міжнародний стандарт контролю якості 1 та, отже, підтримуємо вичерпну систему контролю якості, в тому числі підтверджену задокументованими політикою і процедурами щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів та застосовних законодавчих і нормативних вимог.

Метою завдання з надання впевненості було отримання обґрунтованої впевненості, що інформація в Звітних даних фінансової установи в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєве викривлення, коли таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цієї інформації.

Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Ми перевірили звітні дані Товариства за 2020 рік на відповідність вимогам «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно – правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» від 26.09.2017 р. № 3840 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24.10.2017 р. за № 1294/31162.

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо Звітних даних фінансової компанії Товариства. На нашу думку, Звітні дані Товариства за 2020 рік складені у усіх суттєвих аспектах, відповідно до вимог «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно – правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» від 26.09.2017 р. № 3840 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24.10.2017 р. за № 1294/31162.

Параграф з інших питань

Управлінським персоналом Товариства була складена окрема фінансова звітність за 2020 рік, що закінчився 31.12.2020 відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, щодо якої нами видано окремий аудиторський звіт від 18 травня 2021 року.

Основні відомості про аудиторську фірму

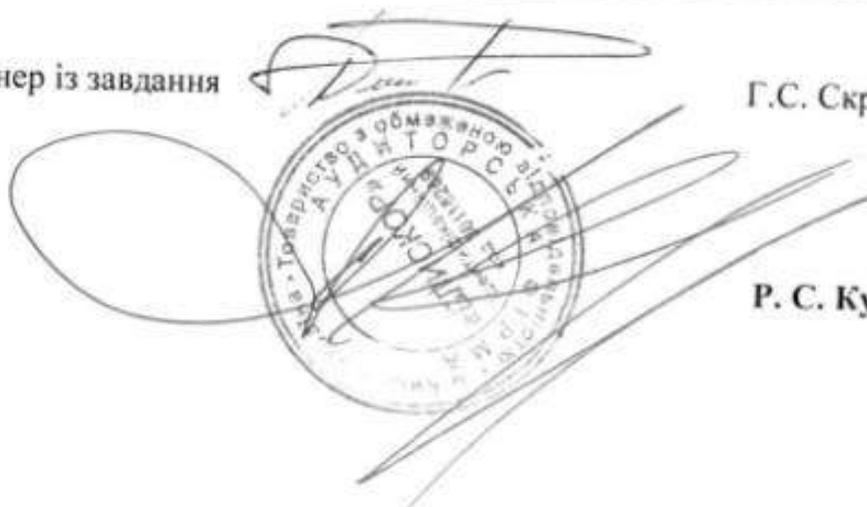
Повне найменування	Товариства з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР»
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр АПУ	№1992 рішенням АПУ від 26.01.2001 р. №98
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості:	номер бланку 0686, рішення АПУ № 343/4 від 27.04.2017 р.
Директор	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	18.05.2020

Ключовий партнер із завдання

Г.С. Скрипніченко

Директор

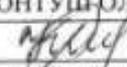
Р. С. Кушнір



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

Титульний аркуш

Інформацію підтверджую.

Посада	Генеральний директор
Прізвище, ім'я, по батькові	КОНТУШ ОЛЬГА ВІКТОРІВНА
Підпис	
Дата	"17" лютого 2021 року

Контактна особа з питань складеної інформації	
Прізвище, ім'я, по батькові	Ніколаєва Ольга Володимирівна
Посада	Головний бухгалтер
Підрозділ	
Телефон з кодом	+38(096)610-06-06

Інформація фінансової установи за IV квартал 2020 року

Складено на дату	"31" грудня 2020 року			
Скорочене найменування фінансової установи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "КРЕДИТ КАСА"			
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	41972628			
Серія та номер Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	13103829	1091	Код фінансової установи	13
Види фінансових послуг, на які отримано ліцензії	(13.05) НАДАВНЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ (13.06) НАДАВНЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ (13.11) НАДАВНЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ			

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

1. Додаток 6. Інформація фінансової установи
2. Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
3. Додаток 8. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу
4. Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу
5. Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
6. Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи

Керівник фінансової установи



(підпис)

Контуш О. В.
(П. І. Б.)

Додаток 7
до Порядку надання звітності і компаніями, фінансовими уст юридичними особами публічні довірчими товариствами, а так особами - суб'єктами господар правовим статусом не є фінанс але мають визначену законами правовими актами Держфінпос Нацкомфінпослуг можливість фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу II

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг

за період з 01.10.2020 р. по 31.12.2020 р.

Найменування фінансової установи або лізингодавця ТОВ «ФК «КРЕДИТ КАСА»
Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодавця 41972628

№ з/п	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язань за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн), що є предметом договору(ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язань за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
1	НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ	335	180	Фізична особа; Резидент	537	Гроші	185	330
2	НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ	-	-	-	-	-	-	-
3	НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ	-	-	-	-	-	-	-

Керівник фінансової установи або лізингодавця

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



Контуш О. В.
(П. І. Б.)

Ніколаєва О. В.
(П. І. Б.)



Додаток 8

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

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу

за період з 01.10.2020 р. до 31.12.2020 р.

ТОВ «ФК «КРЕДИТ КАСА»

(найменування лізингодавця)

41972628

(код лізингодавця за ЄДРПОУ)

Інформація про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу

	Нові договори фінансового лізингу, тис. грн		Портфель договорів фінансового лізингу, тис. грн	
	вартість фінансового предмета лізингу (за звітний період)	вартість договору (за звітний період)	вартість предмета лізингу (на кінець періоду)	вартість договору (на кінець періоду)
I. За видами активів				
ОБЛАДНАННЯ:				
будівельне обладнання та техніка	-	-	-	-
обладнання для харчової переробки	-	-	-	-
сільськогосподарське обладнання та техніка (крім транспорту)	-	-	-	-
медичне обладнання	-	-	-	-
поліграфічне обладнання	-	-	-	-
комп'ютерне та телекомунікаційне обладнання	-	-	-	-
банківське обладнання	-	-	-	-
торговельне обладнання	-	-	-	-
промислове обладнання	-	-	-	-
інше обладнання	-	-	-	-
ТРАНСПОРТ:				
легкові автомобілі (до 4 пасажиромісць)	-	-	-	-
автомобільний транспорт для пасажироперевезень (більше 4 пасажиромісць)	-	-	-	-
автомобільний транспорт для вантажоперевезень, споряджена маса якого менше або дорівнює 3,5 т	-	-	-	-
автомобільний транспорт для вантажоперевезень, споряджена маса якого більше 3,5 т	-	-	-	-
водний транспорт	-	-	-	-
залізничний транспорт	-	-	-	-

авіатранспорт	-	-	-	-
інший транспорт	-	-	-	-
БУДІВЛІ ТА СПОРУДИ	-	-	-	-
2. За галузями				
будівництво	-	-	-	-
добувна промисловість	-	-	-	-
сільське господарство	-	-	-	-
легка промисловість	-	-	-	-
машинобудування	-	-	-	-
медичне обслуговування	-	-	-	-
металургія	-	-	-	-
переробна промисловість	-	-	-	-
сфера послуг	-	-	-	-
транспорт та логістика	-	-	-	-
харчова промисловість	-	-	-	-
хімічна промисловість	-	-	-	-
комп'ютерна та телекомунікаційна сфера	-	-	-	-
інше	-	-	-	-
3. За строком дії договорів фінансового лізингу				
менше або дорівнює 2 рокам	-	-	-	-
більше 2 або дорівнює 5 рокам	-	-	-	-
більше 5 або дорівнює 10 рокам	-	-	-	-
більше 10 років	-	-	-	-
Усього	-	-	-	-

Інформація про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу

	Державний сектор	Юридична особа - резидент	Юридична особа - нерезидент	Фізична особа - резидент	Фізична особа - нерезидент	Фізична особа - суб'єкт підприємницької діяльності
1. Кількість укладених договорів, шт.	-	-	-	-	-	-
2. Кількість лізингодержувачів, з якими укладено договори, шт.	-	-	-	-	-	-
3. Загальна вартість активів, щодо яких були укладені договори, тис. грн	-	-	-	-	-	-
4. Сплачено лізингодавцю за договорами фінансового лізингу за звітний період, у тому числі						
4.1. Лізингові платежі, тис. грн						
1) сума, яка відшкодовує частину вартості предмета лізингу	-	-	-	-	-	-
2) платіж як винагорода лізингодавцю за отримане в лізинг майно	-	-	-	-	-	-
3) компенсація відсотків за кредитом	-	-	-	-	-	-
4) інші витрати лізингодавця, передбачені договором лізингу	-	-	-	-	-	-
4.2. Інші відшкодування лізингодавцю за	-	-	-	-	-	-

виконаними договорами						
5. Кількість виконаних (анульованих) договорів, шт.	-	-	-	-	-	-

Інформація про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу

Джерела фінансування	Вартість предмета лізингу з податком на додану вартість (за звітний період), тис. грн
Авансовий платіж лізингоотримувача	-
Власний капітал лізингової компанії	-
Кредити банків	-
Комерційні кредити постачальників	-
Випуск цінних паперів	-
Кошти міжнародних фінансових організацій	-
Кошти державного та місцевих бюджетів	-
Інше	-
Усього	-

Керівник лізингодавця

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку лізингодавця



[Signature]
(підпис)

Контуш О. В.

(П. І. Б.)

[Signature]
(підпис)



Ніколасва О. В.

(П. І. Б.)

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу

Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Прибавано за період	Поташено за період	Віс্তুплено вимог	Сформовано резервів	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано		На кінець періоду
							пені/штрафи	проценти	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Усього, у тому числі:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
до юридичних осіб	-	-	-	-	-	-	-	-	-
до фізичних осіб	-	-	-	-	-	-	-	-	-
до фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Керівник фінансової установи _____
(підпис)

Контуш О. В.
(прізвище, ініціали)

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

_____ (підпис)

Ніколаєва О. В.
(прізвище, ініціали)



Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками

Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Видано за період	Потрачено за період	Сформовано резервів	Відступлено прав вимоги за виданими кредитами/позиками	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано		На кінець періоду
							пені/штрафи	проценти	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Усього, у тому числі:	786	537	1174	18	0	0	0	644	775
до юридичних осіб	-	-	-	-	-	-	-	-	-
до фізичних осіб	786	537	1174	18	0	0	0	644	775
до фізичних осіб (крім споживчих кредитів)	786	537	1174	18	0	0	0	644	775
до фізичних осіб за споживчими кредитами	-	-	-	-	-	-	-	-	-
до фізичних осіб - суб'єктів підприємницької діяльності	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Керівник фінансової установи



(Signature)
(підпис)

Контуш О. В.
(прізвище, ініціали)

Головний бухгалтер або особа, яка покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи



(Signature)
(підпис)

Ніколаєва О. В.
(прізвище, ініціали)

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

**Інформація
щодо структури основного капіталу фінансової установи
станом на 31 грудня 2020 року**

№ з/п	Найменування	Номер рядка	Вартість, тис. грн
1	Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в біржовому списку принаймні однієї з фондових бірж (у тому числі торгівля якими на фондових біржах заборонена законодавством України), крім цінних паперів, емітованих або виданих центральними органами виконавчої влади, місцевими органами виконавчої влади, Національним банком України та Державною іпотечною установою, а також цінних паперів міжнародних фінансових організацій	010	-
2	Векселі придбані та одержані, а також похідні цінні папери в розмірі 75 відсотків їх балансової вартості	020	-
3	Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	030	4977
4	Балансова вартість наявних у структурі власності фінансової компанії конструкцій щодо взаємного контролю (зустрічні довгострокові інвестиції) однієї особи над іншою	040	-
5	Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	050	-
6	Статутний капітал	100	5762
7	Додатковий капітал	110	-
8	Резервний капітал	120	-
9	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	130	190
10	Неоплачений капітал	140	-
11	Субординований борг, у тому числі:	150	-
11.1	від юридичних осіб	151	-
11.2	від юридичних осіб – учасників фінансової установи	152	-
11.3	від фізичних осіб – учасників фінансової установи	153	-
12	Субординований капітал	160	-
13	Не виконані на кінець звітного кварталу зобов'язання щодо фінансування клієнтів (гарантії, поручительства, безвідкличні зобов'язання з кредитування) (для фінансових компаній групи Б)	170	-
14	Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня (для фінансових компаній групи Б)	180	-

Керівник фінансової установи

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



(підпис)

(підпис)



Контуш О. В.
(прізвище, ініціали)

Ніколаєва О. В.
(прізвище, ініціали)

Згідно з вимогами стандарту ISO 9001:2015
визначено відповідальних осіб за
реалізацію системи управління якістю

Директор ТОВ «Бліскор»
Кушнір Р.С.

2024

