



ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит Сервіс Груп»  
01030, м. Київ, вулиця Івана Франка, буд. 42 Б, оф. 203  
Код ЄДРПОУ 31714676  
Р/р UA343348510000000002600112643 в АТ «ПУМБ»  
в АТ «ПУМБ», м. Київ  
Сайт: [www.das.dn.ua](http://www.das.dn.ua)  
E-mail: [AuditAsg2001@gmail.com](mailto:AuditAsg2001@gmail.com)  
Тел. +38(044)2218116,+38(099)0324481

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

КЕРІВНИЦТВУ ТОВАРИСТВА

УЧАСНИКАМ ТОВАРИСТВА

НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ  
ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ  
У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ



## Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТ ТУ Ю" («компанія») (ідентифікаційний код юридичної особи – 40094068, місцезнаходження – 04073, м.Київ, ВУЛИЦЯ ВЕРБОВА, будинок 17А), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 р. та звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, складена та відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства на 31 грудня 2019 р. та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансового звітування, а саме Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

### Основа для думки із застереженням

У звіті про фінансовий стан відображено довгострокову дебіторську заборгованість на суму 8823 тис.грн. на початок періоду та 22819 тис.грн. на кінець періоду. В порушення вимог МСФЗ 9, компанія не здійснила оцінку цих фінансових активів за амортизованою собівартістю. Аудитори вважають, що якби управлінський персонал здійснив оцінку цих фінансових активів згідно до вимог п.4.1.2, 5.2.1, 5.4 МСФЗ 9, це могло би вплинути на їх розмір в залежності від обраної управлінським персоналом ефективної ставки відсотка. Ми не маємо можливості оцінити, наскільки суттєвими були б ці коригування, оскільки управлінський персонал товариства не визначився з розміром ефективної ставки відсотка в своїй обліковій політиці або у будь-який інший спосіб.

Аудитори зазначають, що в примітках до фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТ ТУ Ю" станом на 31 грудня 2019 року інформація в окремих розділах розкрита не в повному обсязі, як потребують того вимоги МСФЗ, а саме стосовно фінансових активів та фінансових зобов'язань (7-9, 16, 20, 25-31,33-34,37 МСФЗ 7), операційних сегментів (п.33 -34 МСФЗ 8). облікових політик та значних суджень (п.122 МСБО 1), джерел невизначеності оцінок (п.125-129 МСБО 1), змін в МСФЗ (п.28-31 МСБО 8), податку на прибуток (п.79-81,88 МСБО 12), також порушено вимоги п. 32-34 МСФЗ 8, п.13-14,17-19 МСБО 24, п.38, 38а, 125, 134,135 МСБО 1, п.51-55 МСФЗ 16 та інша. Згідно п.А23 МСА 705, аудитори не мають можливості включити розкриття пропущеної інформації у цей звіт у зв'язку з тим, що розкриття інформації не було підготовлено управлінським персоналом компанії.

Товариством помилково відображено склад власного капіталу станом на 31.12.2019, а саме зареєстрований капітал повинен становити 20000 тис.грн., неоплачений капітал відсутній, внески до незареєстрованого статутного капіталу – 3665 тис.грн, нерозподілений прибуток - 3316 тис.грн. Загальна сума власного капіталу відображено вірно, а саме 26981 тис.грн на кінець звітного періоду

Події, що відбуваються з кінця 2019 року, призвели до того, що всі ринки (фінансові, сировинні, криптовалюта, нерухомості) по всьому світу знаходяться в високому ступені невизначеності щодо майбутнього. Основним тригером подій з'явився новий вірус COVID-19. Внутрішні валюти багатьох країн відреагували зниженням курсу по відношенню до провідних світових валют в межах 10-30%. Сьогодні підхід щодо застосування докризових критеріїв до оцінок, заснований на потенційно помилковому припущенні, що цінності повернуться на докризовий рівень, сумнівний в застосуванні і немає ніякого способу



передбачити, що це припущення дійсно вірно. Ця ситуація свідчить, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Фінансова звітність не містить належні розкриття інформації про це питання.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та використовували Методичні рекомендації щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг (затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №362 від 25.02.2020).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними від компанії згідно з етичними та іншими вимогами відповідно до «Кодексу етики професійних бухгалтерів», виданому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, застосованими до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. 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 розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань

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

### **Інші питання: Обмеження щодо поширення чи використання звіту аудитора**

Оскільки звіт аудитора призначений для конкретних користувачів, а саме керівництва та учасників товариства, Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, аудитор вважає за потрібне включити параграф з інших питань, зазначивши, що звіт аудитора призначений тільки для конкретних користувачів, його не можна надавати іншим сторонам, і він не може використовуватися іншими сторонами

### **Інша інформація: Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних суб'єктів господарювання**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію – річні звітні дані. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТ ТУ Ю" за 2019 р., які подаються до Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг у складі Інформації фінансової компаній за 4 квартал 2019р. складеної на дату 31.12.2019р. (додаток 6, додаток 7, додаток 12, додаток 14), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з аудитом 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 має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі



проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Інформація, яка описана у розділі «Основа для думки із застереженням», також знайшла своє відображення у річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТ ТУ Ю" за 2019 р., які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Інформації фінансової компанії за 4 квартал 2019р. складеної на дату 31.12.2019р.), складеної на дату 31.12.2019р. Тому ми припускаємо, що інша інформація неповна та невідповідна з тієї ж самої причини. Аудитор зазначає, що дані фінансової звітності та бухгалтерського обліку відповідають даним додатків 7, 12 річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТ ТУ Ю" за 2019 р.

#### **Інші питання : Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами**

Відповідно до вимог Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг (затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №362 від 25.02.2020), нами розглянуті інші питання діяльності компанії, зокрема:

#### **1. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо:**

##### **1.1.Формування (зміни) статутного капіталу суб'єкта господарювання**

Станом на 31.12.2019р. статутний капітал товариства сформований - 20000 тис.грн, сплачений грошовими коштами – 20000 тис.грн, неоплачений – 0 тис.грн., внески до незареєстрованого статутного капіталу – 3665 тис.грн

##### **1.2.Обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами**

Законодавчими та нормативними документами не передумовлено наявність обов'язкових критеріїв і нормативів платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами. Вимоги щодо достатності капіталу витримани.

##### **1.3.Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства**

Законодавчими та нормативними документами не передумовлено наявність вимог до формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства, крім вимог МСФЗ. Суттєві застереження аудитора стосовно формування резервів (за наявністю) відображено у параграфі «Основа для думки із застереженням» цього звіту.

##### **1.4. Встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої**

Аудиторами не отримано інформації та доказів стосовно входження суб'єкта господарювання до фінансової групи.

##### **1.5.Структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код**



за ЕДРПОУ), суми, ознак фіктивності тощо

Аудиторами не отримано інформації та доказів стосовно наявності у суб'єкта господарювання інвестиційного портфелю.

#### **1.6. Допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію**

Аудиторами не отримано інформації та доказів стосовно суміщення окремих господарських операцій суб'єктом господарювання

#### **1.7. Надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання**

Товариство надає фінансові послуги на підставі договорів та правил, які були надані у Нацкомфінпослуг. Аудитори не отримали інформацію стосовно того, що Нацкомфінпослуг застосовувало будь-які заходи впливу відносно порушення Товариством законодавчих та нормативних вимог стосовно договору та правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання.

#### **1.8. Розміщення інформації на власному веб-сайті та забезпечення її актуальності**

Товариство протягом діяльності розміщує інформацію на власному веб-сайті та забезпечує її актуальності.

Аудитором не отримано інформації та доказів, що інформація не розміщена на власному веб-сайті та її актуальність була порушена на якусь дату протягом 2019р.

Аудитори не отримали інформацію стосовно того, що Нацкомфінпослуг застосовувало будь-які заходи впливу відносно порушення Товариством законодавчих та нормативних вимог стосовно розміщення інформації на власному веб-сайті та забезпечення її актуальності

#### **1.10. Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів**

Згідно з політикою товариства, у випадках конфлікту інтересів рішення стосовно заключення договорів повинно прийматися загальними зборами учасників товариства.

#### **1.11. Відповідність приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил та стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат**

Стосовно відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил та стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат, товариством надано експертний висновок щодо технічного обстеження приміщення, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил та стандартів за адресою 04080, м. Київ, вулиця ВІКЕНТІЯ ХВОЙКИ, будинок 21. Аудитором не отримано інформації стосовно наявності відповідних висновків відносно міст розташування відокремлених підрозділів та юридичної адреси товариства.



**1.12.Внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог , установлених законодавством.**

Суб'єктом господарювання внесено інформацію про свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ

**1.13. Внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту**

Товариством створено систему внутрішнього аудиту

**1.14. Облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачами та подання звітності до Нацкомфінпослуг**

У своїй діяльності товариство здійснює ведення бухгалтерського обліку та реєстрації операцій кредитування за допомогою програмного забезпечення ІС-8, звітність до Нацкомфінпослуг подається за допомогою веб-інтерфейсу на офіційному сайті Нацкомфінпослуг в режимі он-лайн.

**1.15. Готівкових розрахунків**

Аудиторами не отримано інформації та доказів стосовно наявності у товариства порушень при проведенні готівкових розрахунків

**1.16.Зберегання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)**

Аудиторами отримано інформацію стосовно наявності у товариства охоронної сигналізації

**1.17. Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів**

Інформація стосовно формування статутного капіталу описана аудитором у п. 1.1 цього розділу звіту незалежного аудитора.

Аудитори не отримали інформації стосовно джерел походження коштів у учасника товариства для сплати статутного капіталу. Це питання не було об'єктом аудиторських процедур.

**1.18. Розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)**

Капітал у дооцінках у складі власного капіталу товариства станом на початок і кінець звітного періоду відсутній.

**1.19. Розкриття інформації з урахуванням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансової компанії.**



Протягом звітного періоду товариством не було проведено оцінку за справедливою вартістю будь-яких активів.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

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

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо 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, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку, щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі



- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансових звітів, включаючи розкриття та достовірне подання

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

### Основні відомості про суб'єкт аудиторської діяльності, що провів аудит

Повне найменування - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
“АУДИТОРСЬКА ФІРМА “АУДИТ СЕРВІС ГРУП”

Місцезнаходження - 01030, м.Київ, вул.Івана Франка, буд.42б, офіс 203

Інформація про включення до реєстру - включено до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 2738

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Надія Сергіївна Бондаренко

Аудитор ТОВ “АФ “АУДИТ СЕРВІС ГРУП”  
незалежний аудитор

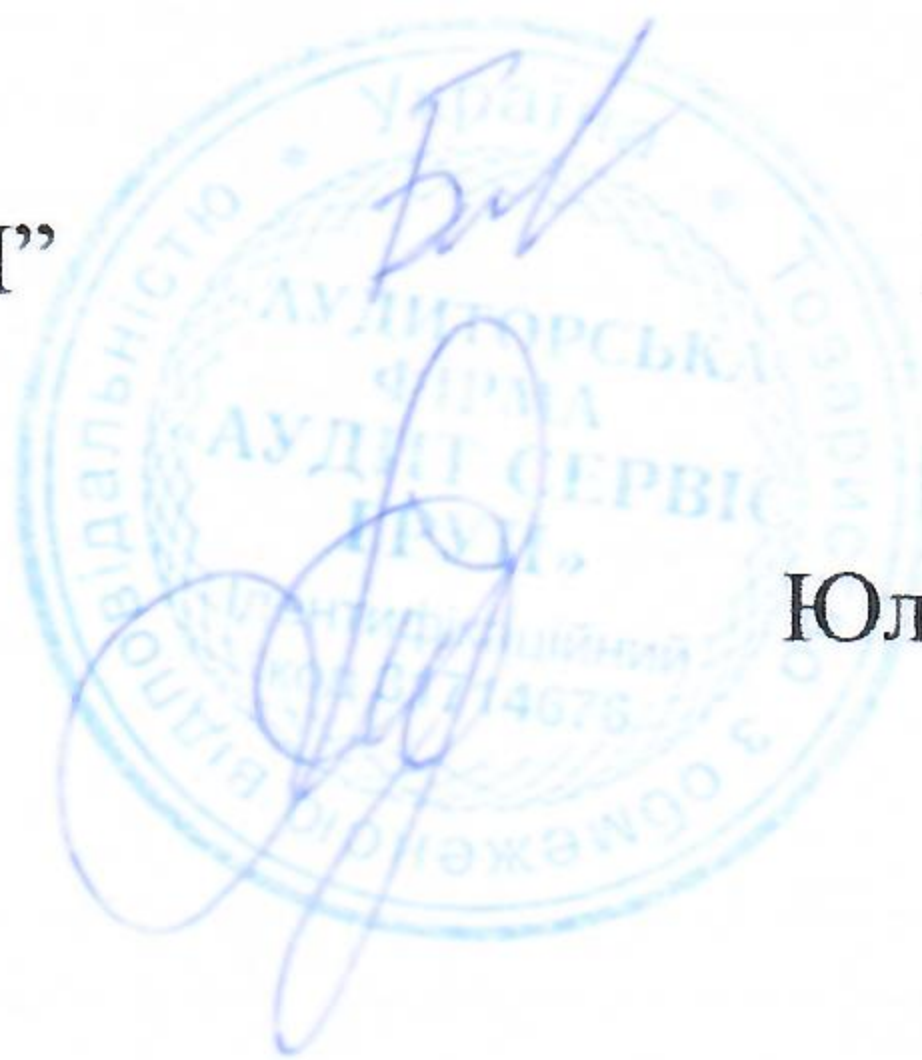
Надія Сергіївна Бондаренко

Директор ТОВ “АУДИТОРСЬКА ФІРМА  
“АУДИТ СЕРВІС ГРУП”  
незалежний аудитор

Юлія Володимирівна Марченко

01030, м.Київ,  
вул.Івана Франка, буд.42б, офіс 203

29 травня 2020р.





ДОКУМЕНТ КРИМІНАЛЬНИЙ

Прийсство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТ ТУ ІО"

Дата (рік, місяць, число)	2019	12	31
за ЄДРПОУ	40094068		
за КОАТУУ	8038000000		
за КОПФГ	240		
за КВЕД	64.92		

М.КІІВ

Товариство з обмеженою відповідальністю

інші види кредитування

1 52

вулиця Вербова, буд. 17А, Оболонський р-н, м. КІІВ, М.КІІВ обл., 04073

тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма

зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

стандартами) бухгалтерського обліку

стандартами фінансової звітності

V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на **31 грудня 2019** р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
матеріальні активи	1000	26	27
архивна вартість	1001	44	47
накопичена амортизація	1002	18	20
інвестиційні капітальні інвестиції	1005	41	-
нематеріальні активи	1010	957	964
архивна вартість	1011	1 184	1 524
амортизація	1012	227	560
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
архивна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
амортизація інвестиційної нерухомості	1017	-	-
довгострокові біологічні активи	1020	-	-
архивна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
довгострокова дебиторська заборгованість	1040	8 823	22 819
встрочені податкові активи	1045	5	-
інші	1050	-	-
встрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
інші кошти у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші необоротні активи	1090	-	-
<b>сума за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>9 852</b>	<b>23 810</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
інші	1100	3	2
робочі запаси	1101	-	2
інші виробничі активи	1102	-	-
інша продукція	1103	-	-
інші	1104	-	-
інші біологічні активи	1110	-	-
активи перестрахування	1115	-	-
інші одержані	1120	-	-
дебиторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
дебиторська заборгованість за розрахунками:			
зв'язані з авансами	1130	123	808
зв'язані з податком	1135	-	6
зв'язані з податку на прибуток	1136	-	-
дебиторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	2 801	5 881
дебиторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
інша дебіторська заборгованість	1155	6 901	6 924
інші фінансові інвестиції	1160	-	-
інші та їх еквіваленти	1165	206	113
інші	1166	-	-
інші в банках	1167	192	113
інші майбутніх періодів	1170	3	112
інші перестраховані у страхових резервах	1180	-	-
інші зобов'язання	1181	-	-
інші збитків або резервів належних виплат	1182	-	-
інші незароблених премій	1183	-	-



інших страхових резервах	1184	-	
Інші оборотні активи	1190	15	
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>10 052</b>	<b>13 8</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>19 904</b>	<b>37 6</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 000	35 0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 670	3 3
Неоплачений капітал	1425	( 806 )	( 11 3
Вилучений капітал	1430	( - )	( -
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>10 864</b>	<b>26 9</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	154	58
розрахунками з бюджетом	1620	317	24
у тому числі з податку на прибуток	1621	311	24
розрахунками зі страхування	1625	7	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	2 001	5 68
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	95	21
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	6 466	3 95
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>9 040</b>	<b>10 6</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>19 904</b>	<b>37 6</b>

Керівник

Головний бухгалтер

Гайдар Олександр Іванович

Павелко Юлія Валентинівна

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







ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"КРЕДИТ ТУ Ю"

Дата (рік, місяць, число)  
за СДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
10024008		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	89 509	42 005
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	89 509	42 005
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 870	2 833
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 5 549 )	( 4 357 )
Витрати на збут	2150	( 29 338 )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 46 473 )	( 38 463 )
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	10 019	2 018
збиток	2195	( - )	( - )
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	57	8
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	( - )	( 117 )
Витрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( 7 671 )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	2 405	1 9
збиток	2295	( - )	(
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(759)	(3
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	1 646	1
збиток	2355	( - )	(

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналітичний період попереднього року
1	2	3	
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	
Накопичені курсові різниці	2410	-	
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	
Інший сукупний дохід	2445	-	
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>1 646</b>	<b>1 3</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналітичний період попереднього року
1	2	3	
Матеріальні затрати	2500	272	5
Витрати на оплату праці	2505	3 960	2 0
Відрахування на соціальні заходи	2510	816	4
Амортизація	2515	473	1
Інші операційні витрати	2520	75 840	39
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>81 361</b>	<b>42</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер

Гайдар

Олександр Іванович

Павелко Юлія

Валентинівна

Гайдар Олександр Іванович

Павелко Юлія Валентинівна







КОДИ

Дата (рік, місяць, число)

2020 | 01 | 01

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТ ТУ Ю"  
(найменування)

за

СІДІТІСТУ

ДОКУМЕНТ-ПРИКЛАД

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

за Рік 2019 р.

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	21 105	15 488
Повернення податків і зборів	3005	-	23
з чого з податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	41	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	62 976	26 826
Надходження від повернення авансів	3020	197	202
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	556	1 099
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	38 372	20 804
Інші надходження	3095	819	163
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 1 980 )	( 11 329 )
Пропи	3105	( 3 097 )	( 1 629 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 856 )	( 459 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 1 588 )	( 628 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 824 )	( 87 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 764 )	( 541 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 5 683 )	( 4 192 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 695 )	( 863 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 105 584 )	( 41 854 )
Інші витрачання	3190	( 19 201 )	( 150 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-14 618</b>	<b>3 501</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3200	-	-
Необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
Відсотків	3215	57	5
Дивидендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та інших господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-



Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( )
необоротних активів	3260	( 3 )	( )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( )
Інші платежі	3290	( - )	( )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>54</b>	<b>-</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	14 471	
Отримання позик	3305	-	
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	
Інші надходження	3340	-	
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( )
Погашення позик	3350	-	
Сплату дивідендів	3355	( - )	( )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( )
Інші платежі	3390	( - )	( )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>14 471</b>	<b>-</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-93</b>	<b>-</b>
Залишок коштів на початок року	3405	206	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	
Залишок коштів на кінець року	3415	113	

Керівник

Головний бухгалтер

Гайдар Олександр Іванович

Павелко Юлія Валентинівна











1	2	3	4	5	6	7	8	9
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>								
Внески до капіталу	4240	25 000	-	-	-	-	(25 000)	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	14 471	-
<b>Вилучення капіталу:</b>								
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>25 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 646</b>	<b>(10 529)</b>	<b>-</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>35 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 316</b>	<b>(11 335)</b>	<b>-</b>

Керівник

Головний бухгалтер

Гайдар Олександр Іванович

Павелко Юлія Валентинівна







# ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

## «КРЕДИТ ТУ Ю»

Примітки до фінансової звітності за 2019 рік.

### 1. Інформація про компанію:

Товариство з обмеженою відповідальністю "КРЕДИТ ТУ Ю" (код ЄДРПОУ 40094068) було зареєстроване 02.11.2015 року, про що зроблено запис в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації, під назвою ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ХЕДЖ» (код ЄДРПОУ 40094068). Протоколом №1/01 від 27.10.2015 року було прийнято рішення про створення Товариства.

Протоколом №3 від 30.03.2016 року Загальними зборами Засновників (Учасників) було вирішено змінити назву Товариства з ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ХЕДЖ» на ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТ ТУ Ю» (далі – Компанія).

Засновник ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСТОН ФІНАНС".

Код ЄДРПОУ засновника: 40073252, Адреса засновника: 04080, м.Київ, Оболонський район, ВУЛИЦЯ ВІКЕНТІЯ ХВОЙКИ, будинок 21  
Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 20000000.00

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) - Жихарцев Віталій Володимирович, 27.06.1980 р.н. , Україна, 61145, Харківська обл., м. Харків, вул. Клочківська, буд. 191, кв. 202, тип бенефіціарного володіння - опосередковане володіння ТОВ "Бостон Фінанс", ідентифікаційний код 40073252, частка статутного капіталу 51%

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) - Туз Олена Володимирівна, 04.08.1982 р.н. , Україна, 04210, м. Київ, пр-т Героїв Сталінграда, буд. 24, кв. 175, тип бенефіціарного володіння - опосередковане володіння ТОВ "Бостон Фінанс", ідентифікаційний код 40073252, частка статутного капіталу 49%

Компанія є учасником ринку фінансових послуг, що має право, відповідно до чинного законодавства України, надавати кошти у фінансовий кредит за рахунок власних коштів (на підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи Нацкомфінпослуг серії ІК №169 від 07.06.2016р.)

Товариство у 2016 році отримало безстрокову ліцензію на проведення господарської діяльності з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту - Розпорядження № 2265 від 08.09.2016 року Нацкомфінпослуг.

Інформація про видачу ліцензії внесена до Державного реєстру фінансових установ та оприлюднена на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг.

У звітному періоді Компанія надавала фінансові кредити за рахунок власних коштів та, відповідно, отримувала дохід від основного виду діяльності.

Станом на 31.12.2019р. Компанія не має відокремлених підрозділів.

Середньооблікова кількість працівників за рік –52.

Станом на 31 грудня 2019 р. зареєстрований розмір внесків засновника Товариства:

Учасники товариства:	31.12.2019
	%
ТОВ «БОСТОН ФІНАНС»	100
Всього	100,0

Протягом 2019 року змін у складі учасників Товариства не відбувалосьь.

### 2. Загальна основа формування фінансової звітності:



Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного 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 період з 01 січня по 31 грудня 2019 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2019 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

#### ***Валюта звітності:***

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

#### ***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.

#### ***Рішення про затвердження фінансової звітності:***

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску ( з метою оприлюднення) керівником Товариства Наказом № 24/01ФЗ від 24.01.2020 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

#### ***Звітний період фінансової звітності:***

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

#### ***Дана фінансова звітність включає:***

баланс (звіт про фінансовий стан),  
звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід),  
звіт про рух грошових коштів (за прямим методом),  
звіт про власний капітал,  
примітки до фінансової звітності.



### **3. Суттєві положення облікової політики:**

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, а також на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображені у звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких протягом року є обов'язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.

Облікова політика Товариства базується на складових міжнародних стандартів бухгалтерського обліку: безперервності діяльності, постійності правил бухгалтерського обліку, обачливості, нарахування, окремого відображення активів і зобов'язань, прийнятності вхідного балансу, переважанню сутності над формою, оцінюванні, відкритості, суттєвості, конфіденційності.

Товариство постійно керується одними й тими ж правилами бухгалтерського обліку, крім випадків істотних змін в діяльності або в правовій базі. Методи обліку та оцінки статей балансу, як правило, використовуються постійно.

Облікова політика в Товаристві застосовується до подій та операцій з часу їх виникнення.

На доречність інформації має вплив її характер та суттєвість. Інформація вважається суттєвою, якщо її опущення або викривлення може вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на підставі фінансової звітності. Суттєвість оцінюється в конкретних умовах значущості інформації в залежності від величини об'єкта, що оцінюється і не є основною якісною характеристикою, яку повинна мати інформація для того, щоб бути корисною.

Установити межу суттєвості для:

- окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу підприємства, – 10 % підсумку всіх активів, зобов'язань і власного капіталу відповідно;
- для визначення впливу дисконтування 5% підсумку всіх активів, зобов'язань відповідно;
- окремих видів доходів і витрат – 5 % доходу підприємства;
- для визначення суттєвості інформації, поданої у статтях Звіту про рух грошових коштів, межу суттєвості визначити на рівні 10 відсотків від чистого руху грошових коштів від операційної діяльності

#### **Основа формування облікових політик:**

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та подання 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» та МСФЗ 15 «Дохід», МСФЗ 16 «Оренда».



### ***Інформація про зміни в облікових політиках:***

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

### ***Форма та назва фінансових звітів та методи подання інформації у фінансових звітах:***

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

Згідно МСФЗ та враховуючі НП(С)БО 1 "Звіт про сукупний дохід" передбачає подання витрат, визнаних у прибутку та збитку, за класифікацією, основою на методи "Функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з якими витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від діяльності Товариства у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосування 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.

### ***Основа оцінки фінансової звітності, яка застосована при складанні фінансової звітності:***

Ця проміжна фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

### ***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. За строками виконання зобов'язань, фінансові активи та фінансові зобов'язання Товариства класифікує на короткострокові (поточні) - до 1 року, довгострокові - більше 12 місяців.

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків за фінансовим активом.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів та фінансових зобов'язань:



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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом з першого дня надання кредиту.

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

#### ***Грошові кошти та їхні еквіваленти:***

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю.

Первісна оцінка еквівалентів грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю. Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів здійснюється за амортизованою собівартістю.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у призначенні НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

#### ***Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю:***

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.



Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.



Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих позик Товариство використовує модель розрахунку збитку з використанням коефіцієнту співвідношення грошового потоку до загального боргу.

### ***Дебіторська заборгованість:***

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка поточної дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного визнання рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

### ***Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:***

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки.

### ***Зобов'язання:***

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

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 у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку-фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

### ***Згортання фінансових активів та зобов'язань:***



Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

***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 в собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство також створює резерв виплат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток.

***Виплати працівникам та пенсійні зобов'язання:***

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.

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

***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.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі.



Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

#### ***Доходи та витрати:***

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості винагороди, Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

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

а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;

б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;

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

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

та

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

#### ***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. Виправлення помилок***

Помилки можуть виникати щодо визнання, оцінки, подання або розкриття інформації про елементи фінансової звітності. Виправленню підлягають або суттєві помилки, або несуттєві помилки, зроблені навмисно для досягнення особливого подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності або грошових потоків суб'єкта господарювання.

До помилок відносяться:

- арифметичні помилки,
- неправильне застосування Облікової політики,



- пропуск або неправильне трактування операцій.
- навмисне викривлення.

Потенційні помилки поточного періоду, виявлені протягом цього періоду, виправляють до затвердження фінансової звітності до випуску.

Помилки попереднього періоду, виявлені в подальшому періоді, виправляють у порівняльній інформації, поданій у фінансовій звітності за такий подальший період.

Компанія виправляє помилки попереднього періоду ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення шляхом перерахування порівнюваних сум за поданий попередній період. Помилку попереднього періоду виправляють шляхом ретроспективного перерахування.

Компанія розкриває таку інформацію:

- характер помилки попереднього періоду;
- суму виправлення;
- статті фінансових звітів, на яку вона впливає.

Комплект фінансової звітності за повний фінансовий рік подається у наступному складі:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на кінець періоду;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період;
- Звіт про власний капіталі за період;
- Звіт про рух грошових коштів за період;
- Примітки до фінансової звітності, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення щодо звітних даних.

За можливості, порівняльна інформація, яка зазнала змін і не відповідає попередній фінансовій звітності, позначається написом «перераховано».

Компанія визначила рівень суттєвості для обов'язкового виправлення помилки:

0,5% загальних активів для статей звіту про фінансовий стан

0,5% виручки від реалізації для статей звіту про фінансові результати

***Облікова політика розроблена з урахуванням видів діяльності та структури активів та зобов'язань Товариства та МСФЗ що регламентують таку діяльність та операції з відповідними активами та зобов'язаннями. У зв'язку з розширенням видів діяльності та зміни структури активів та зобов'язань, в облікову політику повинні бути внесені відповідні зміни.***

#### ***5. 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 відрізнятись 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.

### ***Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ:***

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

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

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

- а) вимоги у 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.

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

### ***Судження щодо справедливої вартості активів:***

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».

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



Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

***Судження щодо виявлення ознак знецінення активів:***

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів).

Розрахунок кредитних ризиків здійснює по формулі:

$$\text{СУМА КР} = \text{ВАРТІСТЬ АКТИВУ} * \text{к ДИСКОНТУВАННЯ} * \text{к ВИНЕКНЕННЯ ДЕФОЛТУ}$$

Розраховується окремо кожний кредит, так як у кожного індивідуальний к дисконтування та к виникнення дефолту.

Зазвичай очкується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації).

Кредитний ризик за фінансовими інструментами вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але необов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовими інструментами просто на підставі того, що він вважається інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.



Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

## 6. Розкриття інформації щодо справедливої вартості

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інвестицій, доступних для продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

### 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)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

Враховуючи склад та структуру активів Товариства, будь-яких переміщень між рівнями ієрархії у звітному періоді не відбувалося.

Вплив періодичних оцінок справедливої вартості на прибутки/збитки Товариства у звітному періоді відсутній.

### Інші розкриття за МСФЗ:

#### Інформація про пов'язаних осіб власників заявника – фізичних осіб

з / п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника заявника та її прямих родичів, інших пов'язаних осіб (ступінь родинного зв'язку)	Реєстраційний номер облікової картки платника податків*	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частина в статутному капіталі і пов'язаної особи, %	Посада у пов'язаній особі
	2	3	5	6	7	8	9
1	Туз Олена Володимирівна	3016621788	40073252	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСТОН	04080, м. Київ, вул. Вікентія Хвойки	49%	Засновник та директор



				ФІНАНС»			
2	Жихарцев Віталій Володимирович	2939818930	40073252	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСТОН ФІНАНС»	04080,м. Київ, вул.Вікентія Хвойки	51%	Засновник
3	Жихарцев Віталій Володимирович	2939818930	40094068	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТ ТУ Ю»»	04073,м. Київ, вул.Вербова, 17А		Директор

Протягом 2019 року Товариство:

- не уклало жодної угоди, платіж за якими здійснюється на основі акцій та не мало впливу таких операцій на фінансовий стан Товариства згідно МСФЗ 2;
- не здійснювало операцій та інших подій які відповідають визначенню об'єднання бізнесу, не утворювало спільної діяльності об'єднань суб'єктів господарювання чи бізнесу під спільний контроль, не мало впливу коригування на фінансову звітність, що стосовно об'єднання бізнесу згідно МСФЗ 3;
- не мало активів, які відповідають критеріям, що дозволяють класифікувати їх як утримані для продажу та регламентовані МСФЗ 5;
- вид економічної діяльності Товариства має один звітний операційний сегмент та не поширюється на різні географічні регіони тому не регламентується МСФЗ 8;
- не має нематеріальних активів, облік яких регламентується МСБО 38;
- не має інвестиційної нерухомості, облік якої регламентується МСБО 40.

## 7. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах:

### 7.1. Нематеріальні активи.

Залишкова вартість на кінець звітного періоду(рядок балансу 1000,1001,1002):.

Тис.грн.

Необоротні активи	2017р.	2018р.	2019р. надходження	2019р. Амортизація	2019р. Залишкова вартість
Комп'ютерна програма 1С Предприятие 7.7	2				
ПП "1С:Підприємство 8. Ліцензія на 1р.м.			3		3
ПП "1С:Підприємство 8. Ліцензія на 5р.м.		12		1	11
ПП "1С:Підприємство 8. УТП		14		1	13
1С ПП Микст Кредитний союз на базі	2				
Разом	4	26			27



### 7.2. Незавершені капіталні інвестиції:

На звітну дату за 2019 рік усі матеріальні активи введені в експлуатацію (рядок балансу 1005):

Тис.грн.

Незавершені капіталні інвестиції	2019р.	2018р.	2017р.
Основні засоби	-	41	-
Нематеріальні активи	-	-	-
Разом	-	41	-

### 7.3 Основні засоби.

На звітну дату 31.12.2019р. в порівнянні з 2017р та 2018р.:

Тис.грн.

Основні засоби	Залишкова вартість		
	2019р.	2018р.	2017р.
Машини та обладнання	1149	778	138
Інструменти прилади, інвентар	356	179	52
Разом	1524	957	190

### 7.4. Довгострокова дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2019р. та станом на кінець двох попередніх звітних періодів представлена наступним чином (рядок балансу 1040):

Тис.грн.

Найменування	2019р.	2018р.	2017р.
Надані фінансові кредити, термін погашення більше 12 міс.	22819	8823	-
Всього:	22819	8823	

### 7.5 Доходи та витрати

Станом на 31.12.2019 року Товариство отримало прибуток у сумі 2405 тис. грн., відповідно станом на 31 грудня 2019 року нерозподілений прибуток склав 3316 тис. грн.

### 7.6. Грошові кошти:

Грошові операції протягом 2019 року проводилися у національній валюті.

Станом на 31 грудня 2019 року залишки на рахунках:

В тис. грн.

Депозитний в ПАТ «Альфа Банк»	1
Поточний в ПАТ «Альфа Банк»	17,4
Поточний в ПАТ «ОТП Банк»	24,1



Корпоративна карта в ПАТ «ОТП Банк»	0.4
ТОВ ФК «Елаєнс»	70.4
Всього	113,3

### **7.7.Капітал Товариства:**

Станом на 31 грудня 2019 року зареєстрований капітал складає 20 000 тис. рн.

ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСТОН ФІНАНС», яке є юридичною особою згідно законодавства України, зареєстроване Відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців Шевченківського району реєстраційної служби Головного територіального управління юстиції у місті Києві 20.10.2015 р., ідентифікаційний код 40073252, місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. Вікентія Хвойки, буд. 21, в особі Директора Туз Олени Володимирівни, яка діє на підставі Статуту, що є єдиним учасником Товариства та частка якого в статутному капіталі Товариства складає 100%, на підставі ст. 37 Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», одноособово прийнято наступні рішення з питань, що належать до компетенції загальних зборів учасників Товариства:

1. Збільшити статутний капітал Товариства на 15 000 тис.грн. (загальна сума збільшення статутного капіталу Товариства) до **35 000 тис.грн.** (запланований розмір статутного капіталу Товариства) за рахунок додаткового вкладу (внеску) єдиного учасника Товариства пропорційно до його частки у статутному капіталі Товариства, а саме:

- товариства з обмеженою відповідальністю «БОСТОН ФІНАНС», ідентифікаційний код 40073252, у розмірі 15 000 000 (п'ятнадцять мільйонів) гривень 00 копійок .

Таким чином, Статутний капітал Товариства сплачений у розмірі 14471 тис.грн та заборгованості учасників Товариства перед Товариством складає 11335 тис.грн.. Нерозподілений прибуток Товариства станом на 31 грудня 2019 року складає 3316 тис. грн. , відповідно розмір власного капіталу станом на 31 грудня 2019 року складає 26981 тис. грн.

### **7.8.Дебіторська заборгованість на 31.12.2019р.:**

Дебіторська заборгованість за виданими авансами -808 тис.грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів(строка Балансу 1140) тис.грн.

Найменування	31.12.2017р	31.12.2018р.	31.12.2019р.
нараховані та не погашені відсотки по наданим кредитам	663	2801	5881
нараховані та не погашені відсотки по наданим кредитам	-	-	-
Всього	663	2801	5881



### 7.9. Інша поточна дебіторська заборгованість.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2019р.(строка Балансу 1155)  
тис.грн

Найменування	31.12.2017р	31.12.2018р.	31.12.2019р.
Надані фінансові кредити с терміном погашення до 12 місяців	13851	6607	6924
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	294	
Всього	13851	6901	6924

### 7.10. Витрати майбутніх періодів

Станом на 31.12.2019р. витрати майбутніх періодів (рядок Балансу 1170) тис.грн.

Найменування	22017р	2018р	2019р
Періодичні видання	-	1	-
Гарантійний платіж по оренді приміщення	-	2	112
Всього	-	3	112

Первісна і подальша оцінки дебіторської заборгованості здійснювались протягом 2019 року за вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Ця дебіторська заборгованість є поточною заборгованістю Товариства. За результатом проведеного аналізу ставка дисконтування розраховується.

Математична **формула дисконтування:**

$$FV * 1/(1+R)^n = PV$$

$$PV = FV * 1/(1+R)^n$$

Коефіцієнт, помножений на майбутню вартість  $1/(1+R)^n$  називається **фактором дисконтування**



В даній формулі дисконтування

: R – ставка відсотка, N – число років від дати в майбутньому до поточного моменту

### 7.11.Кредиторська заборгованість:

Поточні заборгов'язання Товариства станом на 31.12.2019 року складають

Найменування	2017р	2018р	2019р
Кредиторська заборгованість за товари та послуги	190	158	582
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом.( з податку на прибуток)	23	311	243
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом( з інших податків)	1	6	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	7	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	-	-	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками за одержаними авансами	-	2001	5681
Інші поточні заборгов'язання	8600	6466	3959
Всього	8814	8945	10465



### 7.12.Забезпечення:

Станом на 31 грудня 2019 року резерв на оплату відпусток сформований у сумі 211 тис. грн.

### 8. Розкриття щодо найбільш суттєвих статей Звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід):

#### 8.1. Доходи та витрати станом на 31.12.2019р.:

	Тис.грн.		
	2019 рік	2018 рік	2017 рік
Дохід з нарахування відсотків по виданим ередитам.	89509	42005	20558
Інши операційні доходи	1870	2833	2685
Всього доходів, тис. грн.	91379	44838	23243
Адміністративні витрати, тис. грн. у т.ч.:			
Витрати на оплату праці, тис. грн.	1179	1629	678
Відрахування на соціальні внески, тис. грн.	215	459	180
Витрати на послуги аудиту, тис. грн	28	0	0
Витрати на забезпечення відпусток, тис. грн	108	111	29
Освітні послуги, тис. грн	13	10	1
Амортизація, тис.грн	560	227	52
Інші адміністративні витрати	64	1112	2788
<b>Всього адміністративних витрат, тис. грн.</b>	<b>5549</b>	<b>4357</b>	<b>3839</b>
<b>Витрати на збут:</b>			
Витрати на оплату праці	2781	-	-
Витрати на соціальні заходи	601	-	-
Інші витрати на збут	25955	-	-



<b>Всього витрат на збут</b>	29337	-	-
<b>Інші операційні витрати</b>			
Витрати на резерв кредитних ризиків	46444	33292	6438
Інші операційні витрати	29	5171	12837
<b>Всього операційних витрат</b>	<b>46473</b>	<b>42820</b>	<b>23114</b>

## 9. Розкриття іншої інформації.

### 9.1. Фінансова діяльність

Статті доходів	2017р.	2018р.	2019р.
Інші фінансові доходи (відсотки по депозитам)	-	8	57
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>57</b>
Інші фінансові витрати	-	117	-
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>117</b>	<b>-</b>

### 9.2. Рух грошових коштів.

Стаття	2019р. Тис.грн	2018 р. тис.грн.	2017 р. тис.грн
Надходження від реалізації продуктів (товарів, робіт, послуг)	21105	15488	2330
надходження авансів від покупців	62976	26826	
надходження від повернення авансів	197	202	62
Цільове фінансування	41	-	-
повернення податків і зборів	-	23	
інші надходження	819	163	
надходження від боржників за нарахованими доходами (штрафи, пені) по виданим фінансовим кредитам	556	1099	
надходження фінансових установ від повернення фінансових кредитів	38372	20804	2745
<b>Всього надходжень</b>	<b>124024</b>	<b>64605</b>	<b>2984</b>
витрачання на оплату товарів, робіт послуг	1980	11329	5147
витрачання на оплату праці	3097	1629	678
витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	856	459	185
витрачання на оплату зобов'язань із податків і зборів	1588	628	175
витрачання на оплату авансів	5683	4192	
витрачання на оплату повернення авансів	695	863	



витрачання фінансових установ на надання фінансових кредитів	105584	41854	26416
Інші витрачання	19201	150	41
<b>Всього витрат</b>	<b>119483</b>	<b>61104</b>	<b>32642</b>
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>-14618</b>	<b>3501</b>	<b>2793</b>

### *9.3.. Рух грошових 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 грошових коштів від інвестиційної діяльності за 2017 рік відсутній.

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за 2018 рік має від'ємне значення та складає «-»1031 тис.грн.

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за 2019 рік має вигляд : 54 тис.грн.

### *9.4. Рух коштів у результаті фінансової діяльності*

Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті викупу власних часток, виплати процентів за залученими коштами, рух коштів за отриманими позиками, залученими коштами.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності за 2017 рік становить 2904 тис. грн.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності за 2018 рік має від'ємне значення та становить – 2412 тис. грн.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності за 2019 рік становить 14471 тис.грн.

Чистий рух грошових коштів за 2018 рік має від'ємне значення та складає -93 тис. грн.

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2017 року складав 148 тис. грн.

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2018 року складає 206 тис. грн.

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2019 року складає 113 тис. грн.

## *10. 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.

## *11. Оподаткування.*

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалась в



нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволіно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

## ***12. 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.

Станом на 31.12.2019 року, враховуючи склад активів, для Товариства кредитний ризик є найбільш суттєвим.

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 інструментом, як поточні та депозитні рахунки у банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництва Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Основними методами управління кредитними ризиками Товариства є:

- попередня оцінка фінансового стану сторони майбутнього контракту;
- експертна оцінка фінансових інструментів.

Також в Товаристві для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

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

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

## ***Порівняльна інформація:***

Повний пакет звітності за МСФЗ повинен містити порівняльну інформацію за 2 попередніх періоди. У Звіті про фінансовий стан та Звіті про власний капітал,



затвердженими Наказом Міністерства фінансів України №73 від 07.02.2013 р., представлення такої інформації не передбачено. Для виконання вимог повного пакету за МСФЗ, Товариство надає копію Звітів «Баланс», «Звіт про фінансові результати», «Про рух грошових коштів», Звіт «Про власний капітал» станом на 31 грудня 2018 року та 2017р.у Додатку 1 та Додатку 2 до Приміток

**Події після дати балансу:**

Подій після дати балансу які могли вплинути на прийняття економічного рішення користувачів не відбувалось.

**Вплив гіперінфляції:**

МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження.

За даними коментаря НБУ щодо рівня інфляції у 2019 році від 10.01.2020 року:

*«Споживча інфляція сповільнилася з 9,8% у 2018 році до 4,1% у 2019 році, за даними Держстату. Отже за підсумками 2019 року Національний банк досягнув середньострокової цілі з інфляції в 5%  $\pm$  1 в.п, яку НБУ декларував з 2015 року та яку було визначено основними засадами грошово-кредитної політики на 2019 рік та середньострокову перспективу.*

*Сповільнення інфляції виявилось суттєвішим, ніж передбачалося в прогнозах НБУ, опублікованих в Інфляційних звітах упродовж 2019 року (6,3% на кінець року), а також у оцінках інших експертних організацій.*

*Національний банк і надалі буде спрямовувати свою монетарну політику на підтримку інфляційної цілі, встановленій на рівні 5% із допустимим діапазоном коливань  $\pm$  1 в.п.*

*Низький рівень інфляції створюватиме умови для стійкого економічного зростання, дедоларизації економіки та здешевлення кредитних ресурсів для бізнесу та населення»*

Така інформація дозволяє зробити висновок, що Україна не є країною з гіперінфляційною економікою. Відповідно, фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТ ТУ Ю» не підлягає перерахунку із застосуванням МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Генеральний директор

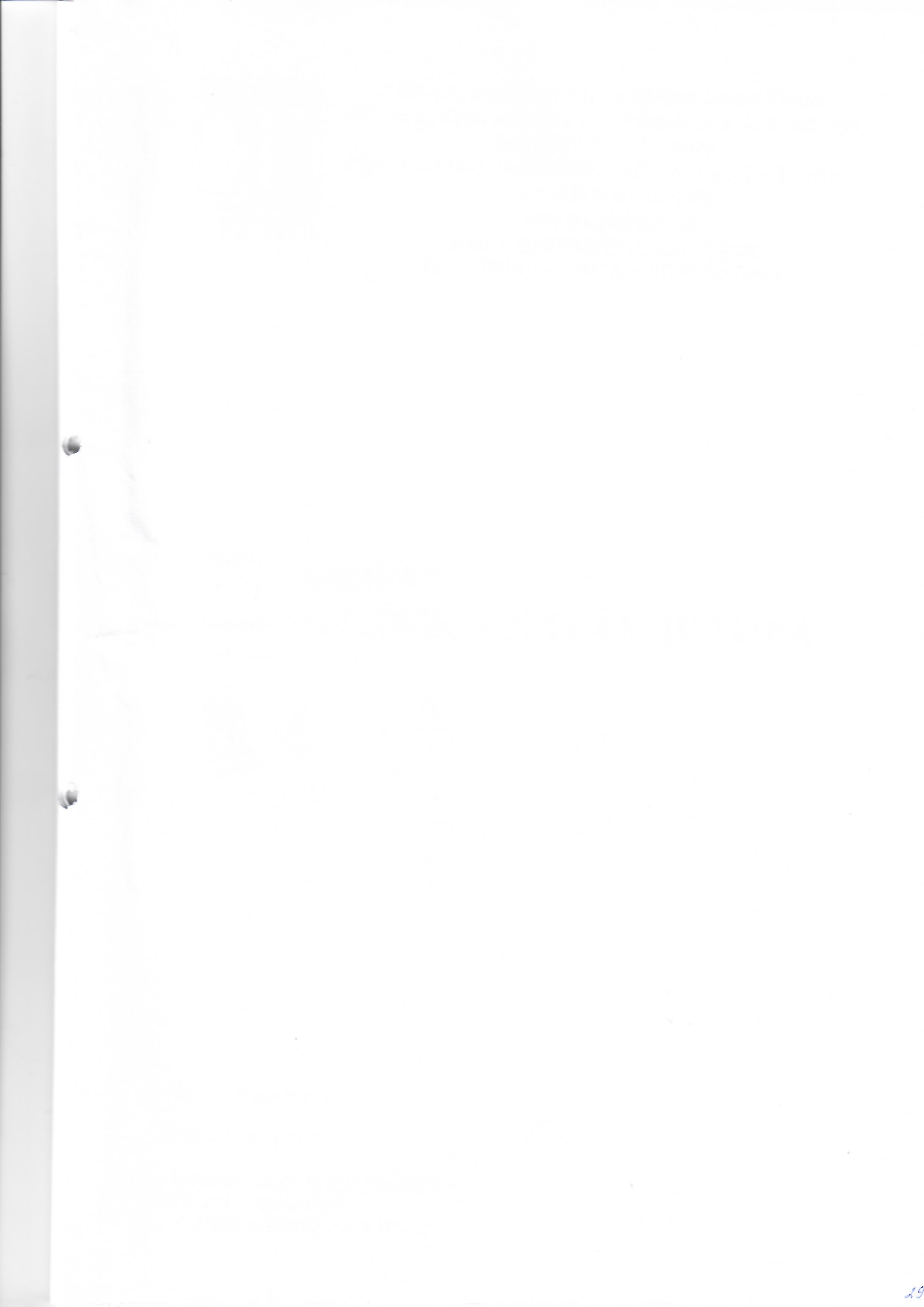
Гайдар О.І.

Головний бухгалтер

Павелко Ю.В.









Усього в цьому документі прошито,  
пронумеровано та скріплено підписом і  
печаткою

29 (двадцять дев'ять) аркушів

«29» травня 2020

Директор ТОВ «АФ «Аудит Сервіс  
Груп» Марченко Ю.В.

