



**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо річної фінансової звітності**

**Товариства з обмеженою відповідальністю
«Фінансова компанія
«ПРОЦЕНТ»
код за ЄДРПОУ 41466388
станом на 31.12.2019 р.**

Наданий незалежною аудиторською фірмою
ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
2020 р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам та керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«ПРОЦЕНТ»*

*Національній комісії,
що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг
(далі – Нацкомфінпослуг)*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОЦЕНТ» (далі – Товариство), що складається із:

- ✓ Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 р.;
- ✓ Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 р.;
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 р.;
- ✓ Звіту про власний капітал за 2019 р.;
- ✓ Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до 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

1. У Примітках до річної фінансової звітності за 2019 рік відсутні детальні розкриття щодо статей "Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги" та «Інша поточна

дебіторська заборгованість» у розмірі 4 705 тис. грн. (у Балансі (Звіті про фінансовий стан) Товариства на 31.12.2019 р., займає найбільшу питому вагу – 90,93%) та статті «Інші поточні зобов'язання» у розмірі 45 тис. грн. (у Балансі (Звіті про фінансовий стан) Товариства на 31.12.2019 р., займає питому вагу – 0,9%): предмет заборгованості, перелік контрагентів, дата виникнення та строки погашення заборгованості, наявність і характеристика простроченої та пролонгованої заборгованості, розмір сформованого резерву під очікувані кредитні збитки, що не відповідає вимогам МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

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

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Крім питань, викладених у розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що немає інших ключових питань, інформацію щодо яких слід відобразити в нашому звіті.

Інші питання

У зв'язку із санітарно-епідеміологічною ситуацією в Україні та згідно Постанови КМУ від 11.03.2020 № 211 «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» (зі змінами) суб'єкти господарювання за технічної можливості змушені забезпечити роботу працівників в режимі реального часу через Інтернет, що в подальшому може вплинути на фінансово-господарську діяльність Товариства.

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 Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит», м. Київ, пр.-т. Г. Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43, тел. (044) 537-76-52, E-mail: af.milaaudit@gmail.com

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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, 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 стосується 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 здатність Товариства 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 Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями 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 обгрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Товариство надає до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, складеної відповідно до розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.09.2017 №3840 (зі змінами і доповненнями), яка не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Ця звітність складається із:

- Інформація фінансової установи (Титульний аркуш) (Додаток 6);
- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (Додаток 7);
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу (Додаток 8);
- Довідка про укладені та виконані договори факторингу (Додаток 9);
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії (Додаток 10);
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки (Додаток 11);
- Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на мовах фінансового кредиту (Додаток 12);
- Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи (Додаток 14);
- Інформація щодо активів фінансової установи (Додаток 15);
- Інформація про великі ризики фінансової установи (Додаток 16).

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII) до Аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію:

Інформація про суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність продовження діяльності юридичної особи, фінансова звітність якої перевіряється, на безперервній основі у разі наявності такої невизначеності:

Ми звертаємо увагу на пункт 2 Приміток у фінансовій звітності, який зазначає, що фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Аудитори

не виявили суттєвої невизначеності, пов'язаної з подіями або умовами, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Інформація про узгодженість Звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер:

Звіт з управління Товариством не формується та не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, адже ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОЦЕНТ» не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Іншу інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно частини третьої статті 14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

Згідно з вимогами, «Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», з метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, аудитор здійснив відповідні аудиторські процедури та отримав достатні докази з наступних питань, нижче наводимо наступну інформацію:

Основні відомості про Товариство

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОЦЕНТ»
Скорочена назва	ТОВ «ФК «ПРОЦЕНТ»
Ресстраційний код за ЄДРПОУ	41466388
Дата проведення державної ресстрації	18.07.2017
Дата та номер внесення змін до ресстраційних документів	Не має
Місцезнаходження	01103, м. Київ, вул. Бойчука Михайла, б. 17Б,
Основні види діяльності	64.92 Інші види кредитування

ТОВ «ФК «ПРОЦЕНТ» (надалі - Товариство) є юридичною особою, має самостійний баланс, поточний та інші рахунки в установах банків, має печатку зі своїм найменуванням, штампи, фірмові бланки та інші реквізити.

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг.

ТОВ «ФК «ПРОЦЕНТ» здійснює свою діяльність відповідно до отриманого свідоцтва про державну ресстрацію фінансової установи (серія ФК №955 від 14.11.2017) відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 14.11.2017 №4292 (ресстраційний номер 13103682).

ТОВ «ФК «ПРОЦЕНТ» має наступні Ліцензії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

1. Надання послуг з фінансового лізингу: термін дії з 19.12.2017 - безстрокова;
2. Надання послуг з факторингу: термін дії з 19.12.2017 - безстрокова;
3. Надання гарантій та поручительств: термін дії з 19.12.2017 - безстрокова;
4. Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту: термін дії з 18.01.2018 - безстрокова.

ТОВ «ФК «ПРОЦЕНТ» не має відокремлених підрозділів.

Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимоги

1. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу

Статутний капітал

Аудитором зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження достовірності розміру та складу статутного капіталу в фінансовій звітності ТОВ «ФК «ПРОЦЕНТ» у всіх суттєвих аспектах.

При зібранні доказів застосовувалися такі аудиторські процедури, як перевірка та підрахунок (обчислення). Аудитором, було проведено перевірку відповідності залишків у синтетичних та аналітичних регістрах обліку статутного капіталу, шляхом зіставлення даних Головної книги, журналів та інших відомостей капіталу Товариства.

Облік та використання коштів Товариства ведеться у відповідності з діючим законодавством. Формування та сплату статутного капіталу відображено в бухгалтерському обліку та звітності у відповідності з діючим законодавством.

За наданими документами, статутний капітал станом на 31.12.2019 сформований в повному обсязі та відображений в рядку 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал» Балансу Товариства на 31 грудня 2019 року у розмірі 5 000,00 тис. грн.

В звітному періоді кошти до статутного капіталу не вносилися. Фондів та резервів, не передбачених чинним законодавством України, Товариство у звітному періоді не створювало та не використовувало.

Станом на 31.12.2019 Товариством створено резервний капітал у сумі 5 тис. грн.

2. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, дотримання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

Станом на 31.12.2019 розмір і структура власного капіталу відповідає вимогам законодавства.

Таблиця 1

Показники	Норма	Станом на 01.01.2019	Станом на 31.12.2019
1	2	3	4
1. Показники платоспроможності			
1. Коефіцієнт загальної ліквідності	0,7-0,8	63,8	78,2
2. Коефіцієнт абсолютної (термінової) ліквідності	0,2-0,3	0,7	6,4
2. Показники фінансової незалежності			
3. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	не>1	1,0	1,0
4. Коефіцієнт фінансової незалежності	>0,5	1,0	1,0

Коефіцієнт загальної ліквідності характеризує достатність обігових коштів без урахування матеріальних запасів та затрат для погашення боргів.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує, яка частина боргів Товариства може бути сплачена негайно.

Показник покриття зобов'язань власним капіталом показує співвідношення залучених і власних коштів Товариства.

Коефіцієнт фінансової незалежності показує, яку частину у загальних вкладеннях у Товариство складає власний капітал. Він характеризує фінансову незалежність підприємства від зовнішніх джерел фінансування його діяльності.

На підставі значень, розрахованих вище коефіцієнтів, можливо охарактеризувати фінансовий стан Товариства на 31.12.2019, як середній.

Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про достатній рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, високий рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії). Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому.

3. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів визначені обліковою політикою Товариства та дотриманням законодавства (МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»). Товариство створює резерви: резерв відпусток та кредитний резерв.

Формування резервів на звітну дату здійснюється залежно від обсягу відповідальності з урахуванням сум надходжень за період попередніх дев'яти місяців (розрахунковий період). Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Станом на 31.12.2019р. сума кредитного резерву становить 13 тис. грн., резерву відпусток 7 тис. грн.

4. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

ТОВ «ФК «ПРОЦЕНТ» дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язаннями щодо наступного їх повернення, встановлених п.38 Ліцензійних умов №913.

5. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію

ТОВ «ФК «ПРОЦЕНТ» дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених п.37 Ліцензійних умов №913, розділом 2 Положення №1515.

6. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг

На виконання вимог Положення №41, у ТОВ «ФК «ПРОЦЕНТ» наявні внутрішні правила (Положення), що регламентують надання фінансовою установою фінансових та супутніх послуг, що затверджені протоколом Загальних зборів учасників №2 від 20.07.2017 з наступними змінами і доповненнями.

Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та статей 10, 15, 18, 19 Закону «Про захист прав споживачів», та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил з обов'язковим посиланням на внутрішні правила надання фінансових послуг. Договір відповідає вимогам статті 6 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», ст.18 Закону «Про захист прав

споживачів», розділу II Закону «Про споживче кредитування», ст.1056 ЦКУ та положення внутрішніх правил надання фінансових послуг фінансовою компанією.

7. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розміщення інформації на власному вебсайті (вебсторінці) та забезпечення її актуальності

Інформація клієнту (споживачу) відповідно до статті 12 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та її актуальність розміщена на власному веб-сайті - <http://fc-procent.com/>.

8. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

У разі конфлікту інтересів ТОВ «ФК «ПРОЦЕНТ» дотримується вимог статті 10 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень. Аудитори не виявили наявності конфлікту у 2019 році.

9. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо 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 і стандартів, що документально підтверджуються фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат

В приміщеннях, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), є доступність для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджуються фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, яким має кваліфікаційний сертифікат.

Інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

10. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо 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
ТОВ «ФК «ПРОЦЕНТ» не має відокремлених підрозділів.

11. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

Служба внутрішнього аудиту (контролю) ТОВ «ФК «ПРОЦЕНТ» підпорядковується Загальним зборам Учасників Товариства та звітує перед ними. Затверджено «Положення про службу внутрішнього аудиту ТОВ «ФК «ПРОЦЕНТ». Вказане Положення відповідає вимогам «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затверджений Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 05.06.2014р. №1772. Аудитором надавався звіт за 2019 рік Загальним зборам Учасників Товариства. Недоліків й порушень не виявлено. Конфлікт інтересів при виконанні обов'язків внутрішнього аудитора відсутній.

12. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг

Облікова та реєструюча система Товариства ведеться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік споживачів послуг

фінансової компанії та здійснює реєстрацію їх операцій. Обліково - реєструюча система в повній мірі відповідає вимогам Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, та іншими нормативно правовим актам України.

Товариством враховано вимоги стосовно відповідності керівника і головного бухгалтера Професійним вимогам до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13.07.2004 №1590, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 02.08.2004 за N 955/9554 (за виключенням чергових підвищень кваліфікації).

Бухгалтерський облік діяльності Товариства ведеться в програмі «1С:Підприємство 8.3», яка удосконалена до специфіки сфери діяльності Товариства.

13. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків ТОВ «ФК «ПРОЦЕНТ» не веде готівкових розрахунків.

14. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охорону сигналізацію та/або відповідну охорону) ТОВ «ФК «ПРОЦЕНТ» не веде готівкових розрахунків.

15. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів)

Формування та зміни статутного капіталу Товариства було проведено таким чином:

Заявлений статутний капітал в засновницьких документах становить 5 000 000,00 грн. Статутний капітал сформований в повному обсязі.

На момент створення Товариства (протокол №1 від 17.07.2017р. Загальних зборів Учасників Товариства) Учасником Товариства є фізична особа резидент України:

- Казюлькін Р. А., частка якого у Статутному капіталі становить 5 000 000,00 грн., що складає 100 % Статутного капіталу.

Формування Статутного капіталу Товариства відбувалось наступним чином:

Кошти в статутний капітал (фонд) ТОВ «ФК «ПРОЦЕНТ» Казюлькін Р. А. вніс в АБ «УКРГАЗБАНК» на поточний рахунок Товариства:

Таблиця 2

№ документа	Вид документа	Дата документа	Сума грн.	Призначення
1	2	3	4	5
02	Платіжне доручення	24.07.2017	5 000 000,00	Внески до статутного капіталу (фонду)
	Всього:		5 000 000,00	

Станом на 31.12.2019 статутний капітал ТОВ «ФК «ПРОЦЕНТ» складає 5 000 000 (п'ять мільйонів) грн. 00 коп., сформований в повному обсязі.

Учасником ТОВ «ФК «ПРОЦЕНТ» є фізична особа:

- Казюлькін Р. А. - 100%, розмір внеску - 5 000 000,00 грн.

Наведені відомості підтверджуються аудитором в повному обсязі на підставі наданих та перевічених первинних документів Товариства.

За наданими документами, статутний капітал станом на 31.12.2019 відображений в рядку 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал» Балансу Товариства у розмірі 5000 тис. грн.

Статутний капітал «Товариства» станом на 31.12.2019 року сформовано та сплачено повністю. Фондів та резервів, не передбачених чинним законодавством України, Товариство у звітному періоді не створювало та не використовувало.

Резервний капітал на 31.12.2019 створювався та становить 5 тис. грн.

16. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)

У Товариства відсутні складові частини власного капіталу такі як, капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу.

17. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній

ТОВ «ФК «ПРОЦЕНТ» в повній мірі розкрито інформацію про методи оцінки справедливої вартості активів як того вимагає МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

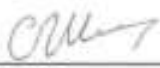
Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
Код ЄДРПОУ	23504528
Регістраційні дані	Оболонська районна у місті Києві державна адміністрація від 20.09.1995 р.
Юридична адреса	04210, м. Київ, пр.-т Г.Сталінграда, буд.26, кв.310.
Місцезнаходження	04210, м. Київ, пр.-т Г.Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43.
Юридична особа діє на підставі:	<ul style="list-style-type: none"> • Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ суб'єкти аудиторської діяльності), згідно з рішенням Аудиторської Палати України; • Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язків аудит фінансової звітності), згідно з рішенням Аудиторської Палати України; • Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес), згідно з рішенням Аудиторської Палати України; • Свідоцтва про відповідність системи контролю якості, № 0714, видане рішенням Аудиторської палати України №349/4 від 28.09.2017 р., чинне до 31.12.2022 р.; • Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, виданого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, реєстраційний номер Свідоцтва: 0062, строк дії Свідоцтва з 05 вересня 2013 р. по 28 січня 2021 року
Телефон та електронна адреса	(044) 537-76-53, 537-76-52, E-mail: af.milaaudit@gmail.com
Дата і номер Договору про надання послуг з аудиту фінансової звітності	Договору №21/03/20 від 24 березня 2020 року.
Дата початку проведення аудиту	24 березня 2020 року
Дата закінчення проведення	23 квітня 2020 року


аудиту	
Повне ім'я ключового партнера із завдання з аудиту фінансової звітності	– Щеглюк Світлана Юріївна сертифікат №007145, виданий рішенням Аудиторської палати України №287/2 від 26 грудня 2013 року
Повне ім'я аудиторів із завдання з аудиту фінансової звітності:	– Гавриловський Олександр Степанович, сертифікат №006161, серія «А», виданий рішенням Аудиторської палати України №171/3 від 19 січня 2007 року

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного

аудитора, є

 С. Ю. Щеглюк
(Сертифікат аудитора №007145 від 26.12.2013 р.
виданий рішенням АПУ №287/2 від 26 грудня 2013р.)

Директор аудиторської фірми
ТОВ «Аудиторська фірма
«Міла –аудит»

 І. М. Гавриленко
(Сертифікат аудитора серія А №003633 від 14.02.1995 р.,
виданий рішенням АПУ №25 від 14 лютого 1995 року)
Україна, м. Київ, пр.-т. Г.Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43



23 квітня 2020 р.

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

Код ЄДРПОУ	Зареєстровано за №: 9004	Код ДІ	Код ДІ		
			2020	01	01
Код ЄДРПОУ	Дата (рік, місяць, число)	2020	12	31	01
Код ЄДРПОУ	Пробіле	21.02.2020	41466388	05	
Код ЄДРПОУ	за КОАТУУ		8038200000		
Код ЄДРПОУ	за КОПФГ		140		
Код ЄДРПОУ	за КВЕД		64.92		

Назва підприємства: **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОЦЕНТ"**

Місцезнаходження: **М. КИЇВ, ПЕЧЕРСЬКИЙ Р-Н**

Інша назва: **Товариство з обмеженою відповідальністю**

Інші види кредитування: **І**

Інша кількість працівників: **3**

Адреса, телефон: **01103 УКРАЇНА, м. Київ, вул. БОЙЧУКА МИХАЙЛА, 17Б 0503859780**

Значення 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)

Знак (+) (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31.12.2019 р.

Форма №1 Код за ДКУД

1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	7	7
первісна вартість	1001	7	7
накопичена амортизація	1002	-	-
Безперспективні капітальні інвестиції	1005	-	-
Фінансові засоби	1010	17	8
первісна вартість	1011	18	18
знос	1012	1	10
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Біогострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Планована амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
знос	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Відстрочені кошти у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші необоротні активи	1090	-	-
Результат за розділом I	1095	24	15
II. Оборотні активи			
знос	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Виробничі запаси виробництва	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
знос	1104	-	-
Залишки біологічні активи	1110	-	-
Залишки перестрахування	1115	-	-
Залишки одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	2 200
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за наданими авансами	1130	1	1
з бюджетом	1135	-	-
з суми числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	33
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5 042	2 505
Залишки фінансові інвестиції	1160	-	-
Залишки за їх еквівалентами	1165	58	420
знос	1166	-	-
Залишки в банках	1167	58	420
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Залишки перестраховника у страхових резервах	1180	-	-

в 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	-	-
Всього за розділом II	1195	5 101	5 159
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Всього	1300	5 125	5 174

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
внесений (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
капітал у дооцінках	1405	-	-
власницький капітал	1410	-	-
завислий дохід	1411	-	-
законичні курсові різниці	1412	-	-
резервний капітал	1415	2	5
нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	43	103
виплачений капітал	1425	(-)	(-)
випушений капітал	1430	(-)	(-)
інші резерви	1435	-	-
Всього за розділом I	1495	5 045	5 108
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
банківські зобов'язання	1505	-	-
довгострокові кредити банків	1510	-	-
інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
зависле фінансування	1525	-	-
виплатна допомога	1526	-	-
страхові резерви	1530	-	-
в тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
виплатні контракти	1535	-	-
страховий фонд	1540	-	-
фонди на виплату джек-поту	1545	-	-
Всього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
кредитострокові кредити банків	1600	-	-
виплатні видатки	1605	-	-
поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	22	-
виплатниками з бюджетом	1620	8	14
в тому числі з податку на прибуток	1621	8	14
виплатниками зі страхування	1625	-	-
виплатниками з оплати праці	1630	-	-
поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
поточні забезпечення	1660	5	7
фонди майбутніх періодів	1665	-	-
відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
інші поточні зобов'язання	1690	45	45
Всього за розділом III	1695	80	66
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста партія активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Всього	1900	5 125	5 174

Корпорація:

Мельник Роман Васильович

Головний бухгалтер

Негода Андрій Олександрович

Відповідає за порядок, встановленому податковим законодавством, який надає, що реалізує державну політику у сфері статистики.



КОДИ

Дата (рік, місяць, число)

2020

01

01

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОЦЕНТ"

за СДРПОУ

41466388

Підприємство

(найменування)

Зареєстровано за №: 90040213077

Приннято

Дата реєстрації: 21.02.2020 14:03:09

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2019

р.

Форма N2 Код за ДКУД

1801003

Додаткові дані:

КВЕД

64.92

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	2 260	60
Часті 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	(2 200)	(45)
Часті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	60	15
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	-	15
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	(459)	(218)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(13)	(-)
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(412)	(188)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	489	230
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Збиток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	77	42
збиток	2295	(-)	(-)

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-14	-8
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	63	34
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Доходівка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Доходівка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Використані курсові різниці	2410	-	-
Частина 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	63	34

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3	-
Витрати на оплату праці	2505	85	75
Відрахування на соціальні заходи	2510	19	16
Амортизація	2515	9	1
Інші операційні витрати	2520	356	126
Разом	2550	472	218

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	-	-
Дивиденди на одну просту акцію	2650	-	-

Головний

Мельник Роман Васильович

Головний бухгалтер

Петров Андрій Олексійович



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОЦЕНТ"
(наблюдання)

Дата (рік, місяць, число) 2020 01 01
Код КОДИ 41466388
Контроль за № 9004623651
Прийнято за ЄДРПОУ
Дата розробки: 31.02.2020 14:03:09

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

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Видодження від:			
випуску продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	60	60
повернення податків і зборів	3005	-	-
з чого часті податку на додану вартість	3006	-	-
банківського фінансування	3010	-	-
виподження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
виподження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
виподження від повернення авансів	3020	-	58
виподження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
виподження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
виподження від операційної оренди	3040	-	-
виподження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
виподження від страхових премій	3050	-	-
виподження фінансових установ від повернення позик	3055	2 764	554
інше видодження	3095	-	21 050
Виподження на оплату:			
зарплати (робіт, послуг)	3100	(22)	(2 256)
внесків	3105	(72)	(63)
внесків на соціальні заходи	3110	(20)	(17)
зобов'язань з податків і зборів	3115	(25)	(15)
виподження на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(8)	(3)
виподження на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
виподження на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(17)	(-)
виподження на оплату авансів	3135	(339)	(58)
виподження на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
виподження на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
виподження на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
виподження фінансових установ на надання позик	3155	(2 392)	(841)
інше виподження	3190	(45)	(18 650)
Висхідний рух коштів від операційної діяльності	3195	-91	-178
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Виподження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Виподження від отриманих:			
дивидендів	3215	453	230
внесків	3220	-	-
виподження від деривативів	3225	-	-
виподження від погашення позик	3230	-	-

зменшення від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
інші надходження	3250	-	15
виплати на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
оборотних активів	3260	(-)	(19)
виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
виплати на надання позик	3275	(-)	(-)
виплати на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
інші платежі	3290	(-)	(-)
Вистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	453	226
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
зменшення від:			
власного капіталу	3300	-	-
примання позик	3305	-	-
зменшення від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
інші надходження	3340	-	-
виплати на:			
покуп власних акцій	3345	(-)	(-)
надання позик	3350	-	-
сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
виплати на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
виплати на сплату заборгованості з фінансової діяльності	3365	(-)	(-)
виплати на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
виплати на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
інші платежі	3390	(-)	(-)
Вистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Вистий рух грошових коштів за звітний період	3400	362	48
вистий коштів на початок року	3405	58	10
вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Вистий коштів на кінець року	3415	420	58

Керівник

Мельник Роман Васильович

Головний бухгалтер

Негода Андрій Олексійович



випуск номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
залишок в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
залишок (продаж) використовуваної власності в дочірньому зв'язку	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
внесок у капіталі	4295	-	-	-	3	60	-	-	63
внесок на кінець року	4300	5 000	-	-	5	103	-	-	5 108

Головний бухгалтер:  _____ Мельник Роман Васильович

Заступник головного бухгалтера:  _____ Негода Андрій Олексійович



Товариство з обмеженою відповідальністю

«Фінансова компанія «Процент»

Звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

Зміст

Звіт про фінансовий стан	3
Звіт про сукупні доходи	4
Звіт про чистий рух коштів.....	4
Звіт про зміни в капіталі.....	5
Примітки до фінансової звітності ТОВ "ФК «ПРОЦЕНТ».....	6
1. Загальна інформація.....	6
2. Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики.....	6
3. Основні облікові оцінки та припущення	11
4. Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку.....	11
5. Управління фінансовими ризиками	14
6. Фінансові активи.....	16
7. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	18
8. Статутний капітал	18
9. Короткострокова та інша кредиторська заборгованість	18
10. Адміністративні витрати	18
11. Витрати на оплату праці.....	18
12. Податок на прибуток	19
13. Оренда	19
14. Операції з пов'язаними особами	19
15. Умовні активи та зобов'язання.....	19
16. Управління капіталом.....	19
17. Події після дати балансу.....	20

Звіт про фінансовий стан

(в тис. гривень)

	Пояс- нення	На 31.12.2019	На 31.12.2018
Необоротні активи			
Нематеріальні активи, крім гудвілу	7	7	
Необоротні активи	8	17	
Оборотні активи			
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги			
За авансами виданими	1	1	
Інша поточна дебіторська заборгованість	6	4738	5042
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	420	58
Оборотні активи, крім утримуван- них для продажу:		5159	5101
АКТИВИ		5174	5125
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Капітал			
Акціонерний (статутний) капітал	8	5000	5000
Резервний Капітал		5	2
Нерозподілений прибуток		103	42
Капітал		5108	5045
Зобов'язання			
Поточна заборгованість за товари, роботи, послуги		0	22
Зобов'язання перед бюджетом		14	8
Забезпечення витрат персоналу		7	5
Інші поточні зобов'язання		45	45
Короткострокові зобов'язання		66	80
Зобов'язання		66	80
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		5174	5125

Звіт про сукупні доходи

(в тис. гривень)

Показники	Пояснення	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2019	2018
Дохід від реалізації		2260	60
Собівартість продукції		2200	45
Адміністративні витрати	10	(459)	(218)
Інші операційні доходи		0	15
Інші операційні витрати		(13)	0
Результат від операційної діяльності		(412)	(188)
Фінансові доходи		489	230
Прибуток (збиток) за рік		77	42
Витрати з податку на прибуток		14	8
Інші сукупні доходи		0	0
Сукупний дохід		63	34

Чистий рух грошових коштів за прямим методом в тис. гривень

Стаття	2019 рік	2018 рік
1. Операційна діяльність		
Надходження від реалізації продукції	60	60
Надходження від повернення авансів	0	58
Надходження фінустанов від повернення позик	2764	554
Інші надходження	0	21050
Втрачання на оплату:		
Товарів, робіт, послуг	22	2256
Праці	72	63
Відрахувань на соц. заходи	20	17
Зобов'язань з податків і зборів	25	15
Витрачання на оплату авансів	339	58
Витрачання фінустанов на надання позик	2392	841
Інші Витрачання	45	18650
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-91	-178
2. Інвестиційна діяльність		
Надходження від отриманих відсотків	453	230
Інші надходження	0	15
Витрати на придбання необоротних активів	0	(19)
Рух коштів від інвестиційної діяльності	453	226
3. Фінансова діяльність		
Надходження від власного капіталу	0	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	362	48
Залишок коштів на початок року	58	10
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	0	0
Залишок коштів на кінець року	420	58

Звіт про зміни в капіталі
(в тис. грн.)

		Акціонерний (статутний) капітал	Резерв- ний капітал	Нерозподіле- ний прибуток (непокритий збиток)	Всього капітал власників
Залишок	на	5000	2	43	5045
31.12.2018 року					
Чистий прибуток за		0	0	63	63
рік, що закінчився					
31.12. 2019 року					
Відрахування до резерв- ного капіталу		0	3	-3	0
Залишок	на	5000	5	103	5108
31.12.2019 року					

Примітки до фінансової звітності ТОВ "ФК «ПРОЦЕНТ»

1. Загальна інформація

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2019 фінансовий рік для Фінансової компанії "ПРОЦЕНТ" (далі – «Фінансова компанія»).

Фінансова компанія зареєстрована в Україні та є резидентом України. Фінансова компанія є товариством з обмеженою відповідальністю учасників і була утворена відповідно до законодавства України.

Основна діяльність. Основна діяльність Фінансової компанії включає надання чотирьох видів фінансових послуг. Фінансова компанія була заснована у формі товариства з обмеженою відповідальністю у липні 2017 року. Свідоцтво фінансової установи отримано Компанією у жовтні 2017 року, ліцензії на здійснення діяльності з надання фінансових послуг з факторингу, лізингу та з надання гарантій та порук отримані у грудні 2017 року. Ліцензія на надання кредитів (у тому числі позик) отримана у січні 2018 року. Основна діяльність у 2019 році здійснювалася шляхом надання кредитів та здійснення факторингових операцій.

Валюта подання фінансової звітності. Цю фінансову звітність подано в валюті звітності- тисячі українських гривень, якщо не зазначено інше.

2. Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики

Заява про відповідність

Зведена фінансова звітність була підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданими Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

При підготовці даної фінансової звітності керівництво ґрунтувалося на своєму кращому знанні і розумінні Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій, фактів і обставин, які могли вплинути на цю консолідовану фінансову звітність.

Основа обліку

Компанія веде облікові записи відповідно до вимог МСФЗ, прийнятих в Україні. Дана фінансова звітність підготовлена на основі цих облікових записів з коригуваннями, необхідними для приведення її у відповідність у всіх істотних аспектах до МСФЗ.

Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у цій підготовці цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. У Примітках описані фактори невизначеності, пов'язані з подіями та умовами, які можуть викликати сумніви щодо спроможності Фінансової компанії продовжувати свою діяльність як безперервно діюче підприємство.

Фінансові інструменти – основні терміни оцінки. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методики оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитом) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Початкове визнання фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс (для активів)/мінус (для зобов'язань) витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Фінансова компанія зобов'язується поставити фінансовий актив. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Припинення визнання фінансових активів. Компанія припиняє визнавати фінансові активи, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) Компанія передала права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому (i) також передала в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Компанія не передала та не залишила в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинила здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в комерційних банках, які не є обмеженими для використання та всі розміщення коштів на депозитних рахунках зі строком погашення не більше трьох місяців з дати балансу. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю. Грошові кошти в банках, за якими обмежена можливість їх використання чи повернення (в тому числі внаслідок визнання банку неплатоспроможним) не визнаються грошовими коштами та їх еквівалентами у звітності. Такі кошти відображені як інші фінансові активи з відповідним знеціненням.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Фінансова компанія визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Фінансова компанія при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

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

- позичальник/емітент зазнає суттєвих фінансових труднощів
- порушення умов договору, які пов'язані з неможливістю сплати відсотків або основної суми платежів
- зникнення умов для надання концесії боржнику/емітенту, за якими боржник раніше мав відповідні права
- ймовірність банкрутства позичальника/емітента
- зникнення активного ринку у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника/емітента
- суттєві зміни, які чинять негативний вплив на інвестиції в інструменти капіталу, пов'язані з технологічним, ринковим, економічним або юридичним середовищем, де емітент здійснює свою діяльність, та такі зміни свідчать про те, що інвестиції можуть не повернутися
- значне або тривале зменшення справедливої вартості інструментів капіталу нижче вартості придбання.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, враховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

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

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік.

Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання. Після первісного визнання за собівартістю, будівлі обліковуються за історичною вартістю, яка складається з справедливої вартості на дату переоцінки за вирахуванням подальшого накопиченого зносу та подальших накопичених збитків від знецінення.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Наприкінці кожного звітного періоду проводиться оцінка наявності ознак знецінення приміщень, удосконалинь орендованого майна та обладнання. Якщо такі ознаки існують, розраховується вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибуток або збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень з балансовою вартістю та визнаються у прибутку чи збитку за рік (у складі інших операційних доходів або витрат).

Амортизація. Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалення орендованого майна та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

	Строки експлуатації (у роках)
Приміщення	50
Мобіль та офісне обладнання	5-12
Транспортні засоби	5
Комп'ютери та обладнання	2-5
Вдосконалення орендованих приміщень	протягом строку оренди

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Фінансова компанія отримала би у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи компанії не мають кінцевого терміну використання та включають ліцензії на основну діяльність.

Придбані в майбутньому ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення будуть капіталізуватися на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення.

Операційна оренда. У випадках, коли Фінансова компанія виступає орендарем в рамках оренди, за якою не ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем компанії загальна сума орендних платежів включається до прибутку або збитку рівними частинами протягом строку оренди.

Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Податки на прибуток. У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати/(кредит) з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції компанії на кожну звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Фінансовою компанією податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою Фінансової компанії є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Фінансова компанія. Функціональною валютою та валютою подання Фінансової компанії є національна валюта України – українська гривня.

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Фінансової компанії за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у фінансовому результаті. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, в тому числі інвестицій до капіталу. Вплив змін обмінного курсу на справедливую вартість дольових цінних паперів обліковується як частина прибутку або збитку від змін справедливої вартості.

Станом на 31 грудня відповідного року основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2019, гривень
1 долар США	23,6862
1 євро	26,4220

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли існує юридично визначене право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, Єдиний соціальний внесок, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівникам Фінансової компанії. Фінансова компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

3. Основні облікові оцінки та припущення

Значними статтями балансу Компанії на звітну дату є дебіторська та кредиторська заборгованість. Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається виходячи з моделей розрахунку вартості на основі аналізу дисконтованих грошових потоків. Дебіторська та кредиторська заборгованість не дисконтована, оскільки фінансові інструменти оцінені за собівартістю придбання, яку Компанія вважає обґрунтованою справедливою вартістю, як вартість, що визначена за договором, укладеним незадовго до дати звітності. Кредиторська заборгованість є короткостроковою поточною, а тому її вартість відповідає справедливій.

Податок на прибуток

Дохід фінансової компанії є об'єктом податку на прибуток в Україні за ставкою 18%. Відстрочені податки Фінансова компанія визнає за тимчасовими різницями, що впливають на визначення доходу в фінансовому та податковому обліку.

4. Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в поточному звітному році, оскільки компанія існує з липня 2017 року.

Нові стандарти, які наведені нижче та поправки до стандартів, які стали обов'язковими для Компанії з 1 січня 2018 року

Поправки до МСБО (IAS) 12 «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків»

Згідно із поправками, суб'єкт господарювання повинен враховувати, чи обмежує податкове законодавство джерела оподаткованого прибутку проти яких він може робити вирахування в разі відновлення такої тимчасовою різниці. Крім того, поправки містять вказівки щодо того, як суб'єкт господарювання повинен визначати майбутній оподаткований прибуток, і описують обставини, при яких оподатковуваний прибуток може передбачати відшкодування деяких активів в сумі, що перевищує їх балансову вартість.

Поправки не мали впливу на фінансову звітність Компанії.

Нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Компанією у майбутньому, наведено нижче.

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Компанією у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати.

Компанія не застосовувала ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції.

Завершений стандарт містить вказівки щодо класифікації та оцінки, обліку ризиків від зменшення корисності та припинення визнання:

- МСФЗ 9 вводить новий підхід до класифікації фінансових активів, що базується на бізнес-моделі, до якої відноситься даний актив, та характеристики його грошових потоків. Було запроваджено нову бізнес-модель, яка дозволяє здійснювати класифікацію деяких фінансових активів як такі, що оцінюються «за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» за певних обставин.
- Вимоги до фінансових зобов'язань переважно перенеслися без змін у порівнянні з МСБО 39. Проте була запроваджена опція щодо оцінки за справедливою вартістю фінансових зобов'язань для вирішення питання, яке стосується власного кредитного ризику щодо відображення впливу зміни такого власного кредитного ризику у іншому сукупному доході.
- Новий стандарт впроваджує єдину модель знецінення очікуваних кредитних збитків для оцінки фінансових активів.
- МСФЗ 9 містить нову модель обліку хеджування, яка узгоджує обліковий підхід з діяльністю з управління ризиками суб'єкта господарювання, а також посилення розкриття інформації забезпечить кращу інформацію про управління ризиками та вплив обліку хеджування на фінансові звіти.
- МСФЗ 9 зберігає вимоги щодо припинення визнання фінансових активів та зобов'язань, які наведені у МСБО 39.

• *Передплата з негативною компенсацією.* Поправка дозволяє суб'єктам господарювання оцінювати певні передплачені фінансові активи з негативною компенсацією за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо дотримуються визначені умови.

МСФЗ 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно щодо класифікації фінансових інструментів, оцінки кредитних збитків та визнання доходів та витрати за фінансовими інструментами з деякими виключеннями та спрощеннями. А саме, порівняльна інформація за попередній період може не переобраховуватися, ретроспективне застосування не стосується статей, визнання яких уже припинене на дату переходу, та будь-які різниці між балансовою вартістю фінансових інструментів за МСФЗ 9 та МСБО 39 станом на дату переходу визнаються у вхідному сальдо статей капіталу.

Операції з фінансовими активами Компанії в належному обсязі розпочалися лише у 2018 році, отже Компанія здійснює їх за правилами МСФЗ 9 та не зазнає впливу щодо переходу на даний стандарт.

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ 15 передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке суб'єкт господарювання очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

Застосування нового стандарту призведе до покращення розкриття інформації щодо виручки, стандарт надає рекомендації щодо обліку транзакцій, які раніше не були розглянуті в повному обсязі та вдосконалює підхід до обліку складних багатокомпонентних операцій.

Новий стандарт замінює:

- МСБО 11 «Будівельні контракти»;
- МСБО 18 «Дохід»;
- Інтерпретація КТМФЗ 13 «Програми лояльності клієнтів»;
- Інтерпретація КТМФЗ 15 «Угоди про будівництво об'єктів нерухомості»;
- Інтерпретація КТМФЗ 18 «Передача активів від клієнтів»; і
- ПКТ-31 «Дохід - бартерні операції, що включають рекламні послуги».

Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування.

МСФЗ 16 «Оренда»

МСФЗ 16 був випущений в січні 2016 року і застосовується до річних звітних періодів, які починаються

1 січня 2019 або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати, якщо МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» також застосовується.

МСФЗ 16 замінив МСБО 17 «Оренда» і пов'язане з ним керівництво по застосуванню.

МСФЗ 16 встановив принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали відповідну інформацію, яка достовірно представляє ці операції.

МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем.

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку для орендаря і вимагає від орендаря визнавати активи та зобов'язання за всіма видами оренди строком більше 12 місяців, крім випадків, коли базовий актив має невелику вартість. Орендар зобов'язаний визнати право використання активу, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та орендоване зобов'язання, яке відображає його зобов'язання з орендних платежів. Орендар оцінює право використання активів аналогічно іншим нефінансовим активам (таким як нерухомість, обладнання) та зобов'язання з оренди подібно до інших фінансових зобов'язань. Як наслідок, орендар нараховує амортизацію права використання активу та відсотки щодо зобов'язання з оренди, а також класифікує грошові потоки щодо зобов'язання з оренди на основну частину та проценти та представляє їх у звіті про рух грошових коштів.

МСФЗ 16 замінює наступні стандарти та тлумачення:

- Інтерпретація КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду»;
- ПКТ-15 «Операційна оренда – заохочення»; і
- ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду»
- МСБО 17 «Оренда»

На противагу цьому, стандарт не містить істотних змін у бухгалтерському обліку в орендодавців.

Компанія орендує приміщення на строк, менший 12 місяців.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»

Рада з МСБО випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов набуття прав на оцінку операції з виплатами на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операції, платіж за якою здійснюється на основі акцій, з можливістю проведення заліку для зобов'язань з податку, утримуваного з об'єкта оподаткування; облік модифікації строків та умов операції, платіж за якою здійснюється на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками інструментами власного капіталу.

При прийнятті даних поправок суб'єкти господарювання не зобов'язані здійснювати перерахунок за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і при дотриманні інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та отримана наперед компенсація»

Тлумачення охоплює операції з іноземною валютою, коли суб'єкт господарювання визнає немонетарний актив або зобов'язання, що впливає зі здійсненого платежу або отриманої наперед компенсації перед тим, як суб'єкт господарювання визнає відповідний актив, витрату або дохід. Інтерпретація не застосовується, коли суб'єкт господарювання оцінює відповідний актив, витрати або дохід при первісному визнанні за справедливою вартістю або за справедливою вартістю отриманої компенсації на дату іншу, ніж дата первісного визнання немонетарного активу або зобов'язання. Крім того, тлумачення не повинне застосовуватися до податків на прибуток, договорів страхування або договорів перестраховання.

Дата операції, з метою визначення обмінного курсу, є датою первісного визнання немонетарного активу у вигляді отриманої передоплати або відстроченого доходу, який відображається у зобов'язаннях. При наявності декількох попередніх платежів або надходжень з попередньої оплати, дата операції встанов-

люється для кожного платежу або відповідного надходження. Іншими словами, відповідні доходи, витрати або активи не повинні переоцінюватися відповідно до змін валютних курсів, що відбуваються в період між датою першого визнання отриманої наперед компенсації і датою визнання операції, до якої відноситься така компенсація.

КТМФЗ 22 застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року, при цьому допускається дострокове застосування. Компанія не оцінює потенційний вплив поправки на фінансову звітність як суттєвий.

КТМФЗ 23 "Невизначеність щодо податкових витрат"

У тлумаченні зазначено, як суб'єкт господарювання повинен відображати наслідки невизначеності при обліку податку на прибуток. Інтерпретація IFRIC 23 застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати.

Щорічні удосконалення 2015-2017

Ці вдосконалення включають:

МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"

Роз'яснює ситуацію, коли суб'єкт господарювання отримує спільний контроль над бізнесом, що є спільною операцією, йому потрібно повторно оцінити раніше утримувану частку у цьому бізнесі.

МСФЗ 11 "Спільні угоди"

Роз'яснює ситуацію, коли суб'єкт господарювання отримує спільний контроль над бізнесом, який є спільною операцією, суб'єкт господарювання не змінює переоцінку раніше утримуваної частку у цьому бізнесі.

МСБО 12 "Податки на прибуток"

Роз'яснення того, що всі податкові наслідки дивідендів слід визнавати у прибутках або збитках, незалежно від того, яким чином виникає податок.

МСБО 23 Витрати на позики

У поправках роз'яснюється, що якщо будь-які визначені позики залишаються невиконаними після того, як відповідний актив стає готовим до його використання чи продажу, такі запозичення стають частиною коштів, які суб'єкт господарювання отримує звичайним чином при розрахунку ставки капіталізації за загальними позиками.

Ці щорічні вдосконалення набувають чинності для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Дані удосконалення не вплинули на фінансову звітність Компанії.

5. Управління фінансовими ризиками

Для діяльності Компанії нехарактерна значна кількість ризиків, яка включає вплив змін заборгованості, курсів обміну іноземних валют. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Компанії.

Компанія не здійснювала торгівлю фінансовими активами зі спекулятивною метою і не випувала опціонів. Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Компанія

Чутливість до іноземних валют

Всі операції Компанія проводить в національній валюті України. Всі інші змінні величини залишаються постійними. Станом на 31.12.2019 Компанія не мала депозитів та інших фінансових активів у іноземній валюті, тому її фінансовий стан є нечутливим до впливу зміни курсу іноземних валют.

Аналіз кредитного ризику

Вплив кредитного ризику, тобто ризику невиконання контрагентами договірних зобов'язань, обмежується фінансовою дебіторською заборгованістю, та залишками грошових коштів, як представлено нижче.

Компанія здійснює моніторинг невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами, визначених на індивідуальній основі, та вводить цю інформацію в свої процедури контролю кредитного ризику.

Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості та фінансових інвестицій, Компанія розглядатиме будь-яку зміну кредитної якості дебіторської заборгованості та об'єктів інвестування з моменту первинного її виникнення до звітної дати.

Кредитний ризик для грошових коштів та депозитів, що розміщені на рахунках банків, є незначним, оскільки Компанія має рахунок в банку з високою репутацією та кредитним рейтингом.

Узагальнення фінансових активів та зобов'язань за категоріями

Балансову вартість фінансових активів і зобов'язань Компанії, визнаних на дату звітності звітних періодів, можна розподілити за категоріями таким чином:

	31.12.2019	31.12.2018
Короткострокова дебіторська заборгованість		
Короткострокова заборгованість з факторингових операцій	0	2155
Короткострокові кредити надані	2518	2887
Дебіторська заборгованість з оплати послуг	2200	0
Грошові кошти та їх еквіваленти	420	58
Всього	5138	5100
Короткострокові зобов'язання		
За товари, роботи, послуги	0	22
Забезпечення з виплат персоналу	7	5
Податок на прибуток	14	8
Інша поточна заборгованість	45	45
Короткострокові позики отримані	0	0
Всього	66	80

Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що оцінюються за амортизованою собівартістю наведена у таблиці:

	Балансова вартість на 31.12.2019	Справедлива вартість на 31.12.2019
Оборотні активи		
Короткострокові позики надані	0	0
Дебіторська заборгованість з оплати послуг	2200	2155
Короткострокові кредити надані	2518	2887
Грошові кошти та їх еквіваленти	420	58
Всього	5138	5100
Короткострокові зобов'язання		
За товари, роботи, послуги	0	22
Забезпечення з виплат персоналу	7	5
Податок на прибуток	14	8
Інша поточна заборгованість	45	45
Короткострокова позика отримана:	0	0
Всього	66	80

6. Фінансові активи

	2019	2018
Фінансові активи за амортизованою вартістю	4718	5100
Грошові кошти та їх еквіваленти	420	58
Всього фінансові активи	5138	5158

Для діяльності Компанії характерна певна кількість ризиків, включаючи вплив змін у погашенні заборгованості, коливань справедливих вартостей. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Компанії. Компанія не здійснює торгівлю фінансовими активами зі спекулятивною метою і не випикує опціонів. Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Компанія.

Аналіз кредитного ризику

Вплив кредитного ризику, тобто ризику невиконання контрагентами договірних зобов'язань, обмежується двома виданими короткотерміновими кредитами, дебіторською заборгованістю за договором факторингу та залишками грошових коштів, як представлено нижче:

	31.12.2019	31.12.2018
Грошові кошти та їх еквіваленти	420	58
Дебіторська заборгованість разом	4718	5100
Короткострокова позика надана	0	0
Всього	5138	5158

Компанія здійснює постійний моніторинг невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами, визначених на індивідуальній основі, та вводить цю інформацію в свої процедури контролю кредитного ризику.

Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості та фінансових інвестицій, Компанія розглядає будь-яку зміну кредитної якості дебіторської заборгованості та об'єктів інвестування з моменту первинного її виникнення до звітної дати.

Компанією створений резерв кредитних ризиків, що відображає вплив можливих кредитних збитків на зміну фінансового стану компанії. Кредитний збиток, згідно МСФЗ 9, є різницею між усіма передбаченими договором грошовими потоками, які належать до отримання у відповідності до договору та всіма грошовими потоками, які компанія очікує отримати, дисконтована за початковою ефективною процентною ставкою. Оскільки всі отримувачі кредитів компанії вчасно сплачують відсотки і тіло кредиту у відповідності до договірних умов, Компанія вважає, що ймовірність дефолту позичальників протягом 12 місяців складе 0,5% і оцінює резерв знецінення в 13 тис. грн.

Кредитний ризик для грошових коштів на поточному рахунку є незначним, оскільки Компанія має поточний та депозитний рахунок в АБ "Укргазбанк", кредитний рейтинг якого складає uaAA+, що підтверджує якість банку.

Аналіз ризику ліквідності

Компанія здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності.

Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Компанії. Управління потребами ліквідності Компанії здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

Станом на 31 грудня 2019 контрактні строки погашення зобов'язань Підприємства такі, як узагальнено нижче:

Протягом 1 року

Дебіторська короткострокова заборгованість	4718
Всього	4718
Кредиторська короткострокова заборгованість	66
Всього зобов'язання	66

Оскільки Компанія немає зобов'язань на відсотковій основі, дисконтування з метою аналізу ліквідності не здійснено.

Управлінський персонал вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Компанії.

Узагальнення фінансових активів та зобов'язань за категоріями

Балансову вартість фінансових активів і зобов'язань Компанії, визнаних на дату звітності звітних періодів, можна розподілити за категоріями таким чином:

	31.12.2019	31.12.2018
Оборотні активи	5158	5100
Дебіторська заборгованість та позики (за вирахуванням резерву)	4738	5042
Грошові кошти та еквіваленти	420	58
Всього оборотні активи	5159	5101
Всього активи	5174	5125

Узагальнення фінансових активів та зобов'язань за класами

	На 31.12.19	31.12.18
Необоротні активи	17	24
Оборотні активи		
Фінансові активи за амортизованою вартістю	4738	5042
Грошові кошти та їх еквіваленти	420	58
Всього оборотні активи	5159	5101
Всього активи	5174	5125
Всього зобов'язання	80	80

Справедлива вартість фінансових інструментів

Компанія використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї у розрізі моделей оцінки:

- 1-й рівень: котирування (нескориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- 2-й рівень: моделі оцінки, всі вихідні дані для яких, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо або непрямо ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку;
- 3-й рівень: моделі оцінки, які використовують вихідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку.

Справедлива вартість визначається як сума, за якою можна продати актив або погасити зобов'язання при операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами на дату оцінки. Оскільки для більшості фінансових інструментів Компанії не існує відкритого ринку, при визначенні їхньої справедливої вартості необхідно застосовувати професійне судження на основі поточної економічної ситуації та конкретних ризиків, властивих для даного інструменту.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що оцінюються за амортизованою собівартістю наведена у таблиці:

	31.12.2019	
	Балансова вартість	Справедлива вартість
Оборотні активи	4738	4738
Грошові кошти та їх еквіваленти	420	420
Необоротні активи	17	17
Всього	5159	5159
Короткострокові позики отримані	0	0
Всього	66	66

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається виходячи з моделей розрахунку вартості на основі аналізу дисконтованих грошових потоків Дебіторська та кредиторська заборгованість не дисконтована, оскільки фінансові інструменти оцінені за собівартістю придбання, яку Компанія вва-

жає обґрунтованою справедливою вартістю, як вартість, що визначена за договором, укладеним на ринкових умовах незадовго до дати звітності. Кредиторська заборгованість є короткостроковою поточною, а тому її вартість відповідає справедливій.

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

	2019	2018
Грошові кошти в банку	20	58
Короткостроковий депозит	400	0
Всього	420	10

Компанія має поточний та депозитний рахунок в АБ "Укргазбанк", кредитний рейтинг якого складає aaAA+, що підтверджує якість банку.

8. Статутний капітал

Статутний капітал	2019	2018
	5000	5000
<i>Учасник Товариства</i>	<i>Внесок в статутний капітал станом на 01.01.2020, тис. грн.</i>	<i>Внесок в статутний капітал станом на 01.01.2019, тис. грн.</i>
Казюлькін Руслан Анатолійович	5000	5000
Всього	5000	5000

9. Короткострокова та інша кредиторська заборгованість

	2019	2018
Короткострокова заборгованість	66	80
Всього	66	80

10. Адміністративні витрати

	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
Матеріальні витрати	3	0
Витрати на оплату праці	85	75
Відрахування на соціальні заходи	19	16
Амортизація	10	1
Інші операційні витрати	355	126
Всього	472	218

Інші витрати являють собою витрати на інформаційні, консалтингові та аудиторські послуги – 315 тис. грн., орендна плата за надане приміщення – 20 тис. грн., створення резерву відпусток – 8 тис. грн., послуги зв'язку – 1 тис. грн.

11. Витрати на оплату праці

	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
Заробітна плата	85
Витрати на соціальне страхування	19
Всього	104

Кількість співробітників – 3 особи, у звітному періоді компанія сплачувала тільки оклади, створено резерв відпусток в сумі 8 тис. грн., використано 6 тис. грн., залишок резерву – 7 тис. грн.

12. Податок на прибуток.

Податок на прибуток нараховано за ставкою 18% від суми прибутку до оподаткування. Відстрочені податкові активи та зобов'язання відсутні.

13. Оренда

Договір оперативної оренди укладено строком до 1 року. Оренда, що її не можна розірвати, відсутня. У подальшому компанія планує змінити адресу здійснення діяльності, тому що буде потребувати більшого приміщення

14. Операції з пов'язаними особами

Винагороди ключовому управлінському персоналу

Винагороди, отримані керівним управлінським персоналом у звітному періоді становлять такі суми, що відображені у складі витрат на оплату праці:

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Заробітна плата	85	75
Всього	85	75

Операції за участю пов'язаних осіб

Пов'язаними особами Компанії є:

керівний управлінський персонал:

Мельник Роман Васильович – директор з 19 липня 2017 року.

Засновник Компанії визначений у примітці 7 Статутний капітал

Протягом року компанія не здійснювала операції надання та отримання безвідсоткових позик з пов'язаними сторонами.

15. Умовні активи та зобов'язання

На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про що необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах. Судові справи, у яких компанія виступала б позивачем або відповідачем, відсутні.

16. Управління капіталом

Фінансова компанія не має офіційного внутрішнього документу, що визначає принципи управління капіталом, однак керівництво приймає заходи по підтриманню капіталу на рівні, достатньому для задоволення операційних та стратегічних потреб компанії, а також для підтримання довіри учасників ринку. Це досягається шляхом ефективного управління грошовими коштами, постійного контролю виручки та прибутку, а також планування інвестицій, які фінансуються за рахунок коштів операційної діяльності Фінансової компанії. Здійснюючи дані заходи, компанія прагне забезпечити ріст прибутку.

Політика Компанії щодо управління капіталом у рамках фінансової і не фінансової діяльності спрямована на підтримку достатнього рівня капіталу, передбаченого вимогами Закону України «Про фінансові послуги» та всіма додатковими вимогами Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг.

Згідно розпоряджень Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України вартість чистих активів фінансової компанії має бути не меншою зареєстрованого розміру її статутного капіталу.

Мінімальний розмір статутного капіталу фінансової компанії, яка має ліцензії на здійснення більше як одного виду фінансової діяльності складає 5,0 млн. грн. на дату створення компанії.

Фінансова компанія має такі показники статутного капіталу та чистих активів станом на:

	31.12.2019	31.12.2018
Статутний капітал	5000	5000
Чисті активи	5108	5045

Станом на 31 грудня 2019 Компанія виконує всі ці вимоги.

Компанія не має інструментів капіталу, які можна було б класифікувати як зобов'язання та навпаки. Відповідно будь-якого кількісного додаткового управління капіталом не здійснюється.

17. Події після дати балансу

Після дати балансу не відбулось значних економічних подій, які могли б вплинути на здатність Компанії продовжувати свою безперервну діяльність.

Насамкінець, слід зауважити, що попри бажання компанії здійснювати операції, спрямовані на отримання прибутку, економічна ситуація в країні є досить складною, що може позначитися на діяльності Компанії, за обставин, які наразі неможливо оцінити.

Ця звітність була затверджена до випуску та підписана від імені управлінського персоналу Компанії 24 лютого 2020 року.

Директор

Р. В. Мельник

Головний бухгалтер

А. О. Негода

24.02.2020



АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності за 2019 рік

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОЦЕНТ»

(код ЄДРПОУ 41466388)

Прочитуються та проанумеровано

41 (сорок один) аркуш

Іва 23 квітня 2020 року.

