



ГРАНТЬЕ

АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4420

65012 Україна, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 15 тел./факс (0482) 32-46-99, сайт: [www.grantye.com](http://www.grantye.com)

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**Адресат:** Керівництву ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ-КРЕДО";

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

### Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ-КРЕДО" (код ЄДРПОУ 39761587, місцезнаходження 01054, м.Київ, вул. Ярославів вал, буд. 13/2 літера "Б"), що складається з балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 року та відповідних звітів про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 рік, рух грошових коштів та власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ-КРЕДО" на 31.12.2018 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

#### Основа для думки із застереженням

Ми не спостерігали за інвентаризацією активів і зобов'язань станом на кінець дня 31 грудня 2018 року, оскільки були призначені після дати її проведення Товариством. Однак, цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія Товариства, якій висловлено довіру, згідно МСА. Але з огляду на те, що ми не проводили інвентаризацію, не спостерігали за ходом її проведення, що вимагає МСА 500, а їх наявність вибірково була підтверджена нами альтернативними методами (опитування та інші), ми не можемо дати повної аудиторської гарантії щодо залишків по ним.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА) рік видання 2016-2017, затверджених в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 344 від 04.05.2017 року, вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" та Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудита то ра

за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії 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.

### **Інша інформація (Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних товариства)**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації стосовно річних звітних даних, які містяться у звіті «Інформація фінансової установи», але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

### **Ключові питання аудиту**

Ми визначили, що відсутні ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому звіті.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому

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

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

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність 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 всього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Компанію 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 лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, 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 їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

## **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

### **Дотримання вимог щодо формування та сплати статутного капіталу**

Заявлений у установчих документах статутний капітал товариства складає 5 000 000,00 грн. та сплачений у повному обсязі грошовими коштами Учасника.

Внески Учасника ТОВ "КРЕДОКАПІТАЛІНВЕСТ" походились наступним чином:

<b>Документ</b>	<b>Дата</b>	<b>Сума (грн.)</b>	<b>Призначення платежу</b>
Виписка ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» по особовому рахунку	02.06.2015 року	5 000 000,00 грн.	Оплата внеску до статутного капіталу згідно Протоколу №1 загальних зборів учасників від

			01.04.2015 року
<b>Всього:</b>		<b>5 000 000,00</b>	

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

Показники не розраховувалися.

**Дотримання вимог щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства**

На 31.12.2018 року резерви відсутні.

**Дотримання вимог щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої**

Товариство не входить до фінансової групи

**Дотримання вимог щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо**

Товариство дотримується вимог законодавства щодо структури інвестиційного портфелю.

**Дотримання вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення**

Товариство не залучає фінансові активи від фізичних осіб

**Дотримання фінансовою установою обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності**

Суміщення провадження видів господарської діяльності не здійснювалося.

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

Компанією були укладені Договори про відступлення прав вимоги та попередні договори до Договору про відступлення права вимоги за кредитними договорами. Інші фінансові послуги не надавалися.

Для перевірки були надані Договори про відступлення прав вимоги та попередні договори до Договору про відступлення права вимоги за кредитними договорами. Ці договори не відповідають правилам, у зв'язку з тим, що укладання таких договорів затверджується банком.

**Дотримання вимог щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності**

Товариство розкриває та забезпечує доступність інформації, розміщеної на власному веб-сайті <https://investkredo.com>

**Дотримання вимог щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів**

Компанія дотримується статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

**Дотримання вимог 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 підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат**  
Приміщення Компанії відповідає доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних

груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується експертним висновком експерта з технічного обстеження будівель і споруд Скорук Л.М. (сертифікат експерта серія АЕ № 000423 від 14.06.2012 року).

**Дотримання вимог 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**  
Відокремлені підрозділи відсутні.

**Дотримання вимог щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту**  
Товариство в своєму штаті має окрему посадову особу для проведення внутрішнього аудиту (контролю). Внутрішній аудитор здійснює свою діяльність на підставі Положення про організацію та проведення внутрішнього аудиту в ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ-КРЕДО", затвердженого загальними зборами учасників ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ-КРЕДО" (протокол № 1/ВА від 29.10.2015 року).

**Дотримання вимог 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**  
Програмне забезпечення щодо реєструючої та облікової системи використовується компанією. Звіти подаються в електронному вигляді через офіційний сайт Нацкомфінпослуг.

**Дотримання вимог щодо готівкових розрахунків**  
Готівкові розрахунки відсутні.

**Дотримання вимог щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)**  
Приміщення Компанії забезпечені усіма необхідними засобами безпеки, але документально це не підтверджується.

**Дотримання вимог щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів)**  
Заявлений у установчих документах статутний капітал товариства складає 5 000 000,00 грн. та сплачений у повному обсязі грошовими коштами Учасника.

Внески Учасника ТОВ "КРЕДОКАПІТАЛІНВЕСТ" походили наступним чином:

Документ	Дата	Сума (грн.)	Призначення платежу
Виписка ПАТ КБ «СВРОБАНК» по особовому рахунку	02.06.2015 року	5 000 000,00 грн.	Оплата внеску до статутного капіталу згідно Протоколу №1 загальних зборів учасників від 01.04.2015 року
<b>Всього:</b>		<b>5 000 000,00</b>	

На думку аудитора, розкриття інформації про статутний капітал в балансі Товариства відповідає вимогам чинного законодавства України

**Дотримання вимог щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу ( капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)**  
Капітал у дооцінках та додатковий капітал у товариства відсутній

Дотримання вимог щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній.

Інформація щодо розкриття вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості не розкрита.

#### ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА ТА АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування	АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ГРАНТЪЕ" у вигляді ТОВ
Код ЄДРПОУ	21026423
Місцезнаходження	65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15
Дата державної реєстрації	23 травня 1995 року
Номер та дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	№ 4420 Рішення Аудиторської палати України від 27.01.2011 р. за № 227/3.1  Свідоцтво Нацкомфінпослуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0089 від 26.12.2013 р. чинно до 26.11.2020 р.  Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0677, рішення АПУ від 23.02.2017 № 339/3 чинне до 31.12.2022 року
Контактний телефон	(0482) 32-46-98, 32-46-99

#### ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО КОМПАНІЮ

Повне найменування	<b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ-КРЕДО"</b>
Ідентифікаційний код	39761587
Місцезнаходження	01054, м.Київ, вул. Ярославів вал, буд. 13/2 літера "Б"
Дата державної реєстрації	Дата запису: 23.04.2015 Номер запису: 1 074 102 0000 053979

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК № 595 реєстраційний номер 13103155, видане Національною комісією з державного регулювання ринків фінансових послуг України 07.07.2015р. Зареєстрована як фінансова установа згідно розпорядження Комісії від 07.07.2015р. №1623. Код фінансової установи 13.
Основні види діяльності відповідно до статутних документів	Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)
Статутний капітал, грн.	5 000 000.00 грн.
Середньооблікова чисельність працівників	6 працівників
веб- сайт компанії	<a href="https://investkredo.com">https://investkredo.com</a>

### Основні відомості про умови договору та аудиторську перевірку

Аудиторська перевірка проводилася згідно угоди № 386 від 28 лютого 2019 року.

Період, яким охоплено проведення аудиту: Перевірку ТОВ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ ІНВЕСТ-КРЕДО" проведено за період з 01 січня 2018 року по 31 грудня 2018 року.

Дата початку та дата закінчення аудиту: ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ-КРЕДО" заключило угоду про проведення обов'язкового аудиту та перевірялося аудиторами з 06 травня 2019 року по 14 травня 2019 року.

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



**Сергій Тимофєнко**  
(сертифікат аудитора серії А №2360)

Директор



**Ольга Пархоменко**  
(сертифікат аудитора серії А №006098)

65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15

14 травня 2019 року



Дата (рік, місяць, число) \_\_\_\_\_

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ-КРЕДО"** за ЄДРПОУ \_\_\_\_\_

Територія **ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ** за КОАТУУ **8039100000**

Організаційно-правова форма господарювання **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ** за КОПФГ **240**

Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг** за КВЕД **64.99**

Середня кількість працівників **6**

Адреса, телефон **УКРАЇНА, 01054, М.КИЇВ, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ Р-Н, ВУЛ. ЯРОСЛАВІВ ВАЛ, БУД. 13/2 ЛІТЕРА "Б"** **0443927363**

КОДИ		
2019	1	1

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

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

1
---

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31122018 р.**

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I.Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи:	1000	2	
первісна вартість	1001	4	4
накопичена амортизація	1002	2	4
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби:	1010	133	95
первісна вартість	1011	205	234
знос	1012	72	139
Інвестиційна нерухомість	1015		391
первісна вартість	1016		391
знос	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
первісна вартість	1021		
накопичена амортизація	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	4319	4114
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	4454	4600
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100		15
Виробничі запаси	1101		15
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестраховування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	80	25
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
з нарахованих доходів	1140		
із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	16245	27674
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	138	74
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	138	74
Витрати майбутніх періодів	1170	5	4
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		



у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181		
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	16468	27792
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>		
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	20922	32392

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5000	5000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	188	260
Неоплачений капітал	1425	( )	( )
Вилучений капітал	1430	( )	( )
Інші резерви	1435		
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	5188	5260
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:	1531		
резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>		
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610		
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620		
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
за одержаними авансами	1635		
за розрахунками з учасниками	1640		
із внутрішніх розрахунків	1645		
за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665	688	988
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	15046	26144
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	15734	27132
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>		
<b>V. Чиста вартість активів педержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>		
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	20922	32392

Керівник

Головний бухгалтер



ВОЛИНСЬКИЙ ЕЛЬДАР БОРИСОВИЧ

*Ельдар Борисович*

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

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
ІНВЕСТ-КРЕДО"

за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2019	1	1

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 2018 р.

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

## I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	6	2
Чисті зароблені страхові премії	2010		
премії підписані, валова сума	2011		
премії, передані у перестраховання	2012		
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( )	( )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	6	2
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	3371	4858
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	( 3078)	( 4064)
Витрати на збут	2150	( )	( )
Інші операційні витрати	2180	( )	( )
в тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	299	796
збиток	2195	( )	( )
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
в тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	( )	( )
Втрати від участі в капіталі	2255	( )	( )
Інші витрати	2270	( 206)	( 681)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	93	115
збиток	2295	( )	( )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-21	-15
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	72	100
збиток	2355	( )	( )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>		
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	72	100

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	29	28
Витрати на оплату праці	2505	284	180
Відрахування на соціальні заходи	2510	63	40
Амортизація	2515	69	56
Інші операційні витрати	2520	2633	3760
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>3078</b>	<b>4064</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



ВОЛИНСЬКИЙ ЕЛЬДАР БОРИСОВИЧ

(ініціали, прізвище)

*Волінський Е. Б.*

(ініціали, прізвище)

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
ІНВЕСТ-КРЕДО"

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ  
2019 | 1 | 1

за ЄДРПОУ

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за 2018 р.

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	6	2
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020	46	20
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	28	57
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040	102	
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095	95283	117986
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 2911)	( 3808)
Праці	3105	( 229)	( 148)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 63)	( 40)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 98)	( 51)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 21)	( 15)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 78)	( 36)
Витрачання на оплату авансів	3135	( 25)	( 105)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( )	( )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( )	( )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( )	( )
Інші витрачання	3190	( 92203)	( 113950)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-64</b>	<b>-37</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( )	( )
необоротних активів	3260	( )	( )
Виплати за деривативами	3270	( )	( )
Витрачання на надання позик	3275	( )	( )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( )	( )
Інші платежі	3290	( )	( )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>		

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( )	( )
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	( )	( )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( )	( )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( )	( )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( )	( )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( )	( )
Інші платежі	3390	( )	( )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>		
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-64</b>	<b>-37</b>
Залишок коштів на початок року	3405	138	175
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	74	138

Керівник

Головний бухгалтер



ВОЛИНСЬКИЙ ЕЛЬДАР БОРИСОВИЧ

(ініціали, прізвище)

*Будимська Л.М.*

(ініціали, прізвище)

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
ІНВЕСТ-КРЕДІТ"

за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2019	1	1

(найменування)

Звіт про власний капітал  
за 2018 р.

Форма N4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5000				188			5188
Коригування:	4005								
Зміна облікової політики									
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	5000				188			5188
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					72			72
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку:	4200								
Виплати власникам (дивіденди)									
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості капіталу	4245								
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>					72			72
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	5000				260			5260

Керівник

Головний бухгалтер



ВОЛИНСЬКИЙ ЕЛЬДАР БОРИСОВИЧ

(прізвище)

*Григоренко Л.М.*

(прізвище)

**Примітки до фінансової звітності  
ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ-КРЕДО»,  
складеної відповідно до міжнародних стандартів  
фінансової звітності за 2018 рік**

**1. Загальна інформація**

Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ-КРЕДО" (надалі – ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ-КРЕДО", Товариство, Підприємство, Компанія) є товариством з обмеженою відповідальністю, яке зареєстроване і діє в Україні, згідно із законодавством України.

Код ЄДРПОУ: 39761587.

Місцезнаходження Товариства співпадає з юридичною адресою: Україна, 01054, м. Київ, вул. Ярославів Вал, 13/2 літера Б

Організаційно-правова форма: товариство з обмеженою відповідальністю.

Вищим органом управління ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ-КРЕДО" є збори учасників. Директор – Волинський Ельдар Борисович.

Середня кількість працівників станом на 31.12.2018 р. складає 6 чол.

Характер діяльності: підприємство спеціалізується на фінансовому посередництві, а саме:

- факторинг;
- надання кредитів за рахунок власних коштів;
- надання позик за рахунок власних коштів.

Основні види діяльності, що діяли протягом 2018 року:

- факторинг;
- надання кредитів за рахунок власних коштів;
- надання позик за рахунок власних коштів.

Період, який охоплено фінансовою звітністю - 2018 рік (рік, що закінчився 31 грудня 2018 року). Фінансова звітність ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ-КРЕДО" за рік, що закінчився 31.12.2018 р., була затверджена директором ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ-КРЕДО" 22 лютого 2019 року.

**2. Основа подання фінансової звітності**

**2.1 Основа підготовки фінансової звітності**

Фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ). Ця фінансова звітність є третьою фінансовою звітністю, підготовленою у відповідності до МСФЗ (дата заснування 23.04.15р.). Фінансова звітність складена у відповідності до МСФЗ, що оприлюднені на сайті Міністерства фінансів України та є чинними станом на 31.12.2018 р. Товариство не застосовує жодних МСФЗ достроково. Стандарти в цих Примітках подані у форматі: "МСФЗ (IAS) / (IFRS) №".

Формат фінансових звітів представлений з урахуванням вимог Міністерства фінансів України, що затверджує форми фінансових звітів в Україні. Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Зміст рядків конкретизовано у Примітках. Рядки не містять посилань на відповідні Примітки, тому що це не передбачено формами, але Примітки структуровано для полегшення користування. Форми фінансової звітності вирішено не модифікувати, згідно роз'яснень Міністерства фінансів України (Лист від 04.01.2013 р. № 31-08410-06-5/188).

Облікова політика за МСФЗ застосовується починаючи з фінансової звітності за 2015 рік. Ця фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю Товариства.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за первісною вартістю, з урахуванням вимог МСФЗ. Ця фінансова звітність складена в тисячах гривень, всі суми округлені до тис. грн., крім випадків, де вказано інше.

**2.2. Суттєві судження, оцінки та припущення**

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень, що базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин, стосовно представлення активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань тощо при



підготовці фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від вказаних оцінок. Припущення та зроблені на їхній основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і в усіх наступних періодах перспективно. Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

- 1) Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності;
- 2) жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться;
- 3) строки корисного використання довгострокових нефінансових активів є предметом судження, що ґрунтується на досвіді використання подібних активів;
- 4) оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості;
- 5) облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо). Також використано припущення про розгляд підприємства як цілісного комплексу стратегічної важливості з унікальним обладнанням (під час перевірки на зменшення корисності одиниці, що генерує грошові кошти), а з огляду на це, будь-яка вартість: справедлива або вартість при використанні, є більшою за балансову вартість;
- 6) відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність наявності оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час утилізації/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку;
- 7) Товариством оцінено, що для тих активів/зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), на відміну від поточних, відшкодування/погашення відбудеться більш ніж через дванадцять місяців (або операційного циклу) з дати балансу; додаткові розшифрування не надаються, окрім опису, що наведений у контексті ризиків ліквідності;
- 8) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда;
- 9) аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних доходів та капітал;

### **2.3. Суттєві положення облікової політики**

В цьому розділі стисло у довільній формі наведено лише суттєві положення облікової політики: конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, що стосуються статей фінансової звітності Товариства за 2018 рік. Критерії визнання активів та зобов'язань (ймовірність надходження/вибуття економічних вигід та достовірність оцінки) розуміються за необхідне для всіх доречних статей. Інші положення не наведено.

#### **Суттєвість**

Для показників фінансової звітності Товариства, з метою застосування МСФЗ та подання фінансової звітності за МСФЗ, встановлено суттєвість в розмірі 1,0 тис. грн. Окрема суттєвість встановлена для статті "Основні засоби", що розкривається нижче.

#### **Фінансові інструменти**

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Початок та припинення визнання фінансових інструментів відповідає вимогам МСФЗ. Фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю, при цьому, фінансові інструменти, крім таких, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, визнаються за справедливою з урахуванням витрат, понесених на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди.

**Грошові кошти і їх еквіваленти включають готівкові грошові кошти, кошти на поточних рахунках та поточні депозити в банках, крім довгострокових**

Товариство, згідно з обліковою політикою, класифікує всі види непохідних фінансових активів за наступними категоріями:

- а) фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. (обліковуються за справедливою вартістю, без перевірки на зменшення корисності, зміна справедливої вартості відображається у фінансовому результаті);
- б) фінансові активи утримувані до погашення (обліковуються за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної відсоткової ставки, перевіряються на зменшення корисності);
- в) позики, дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги, та інша монетарна дебіторська заборгованість (обліковується за амортизованою вартістю, перевіряється на зменшення корисності);
- г) фінансові активи доступні для продажу (обліковуються за справедливою вартістю, перевіряються на зменшення корисності, зміна справедливої вартості відображається у капіталі (через інший сукупний дохід); якщо неможливо достовірно визначити справедливу вартість інструментів власного капіталу – обліковуються за собівартістю, збитки від знецінення не відновлюються).

Товариство класифікує непохідні фінансові зобов'язання за наступними категоріями:

- а) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку (обліковуються за справедливою вартістю, зміна справедливої вартості відображається у фінансовому результаті);
- б) інші фінансові зобов'язання (обліковуються за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної відсоткової ставки).

**Основні засоби**

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за моделлю собівартості за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення. Модель обліку за переоціненою вартістю не застосовується. Амортизація нараховується прямолінійним методом. Строки корисного використання по класах наступні:

- машини та обладнання - від 2 до 6 років;
- обчислювальна техніка - від 2 до 3 років;
- інвентар - від 1 до 2 років.

Вартісний критерій для застосування МСФЗ стосовно інших основних засобів (в частині методу амортизації) встановлений на рівні 2500 грн.

Введення окремого вартісного критерію суттєвості застосування МСФЗ для статті «Основні засоби» обґрунтоване доцільністю.

**Нематеріальні активи**

Об'єкти нематеріальних активів відображаються у фінансовій звітності за моделлю собівартості за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення. Модель обліку за переоціненою вартістю не застосовується. Амортизація нараховується прямолінійним методом. Строки корисного використання нематеріальних активів – від 1 до 10 років.

**Запаси**

Запаси зараховуються на баланс за первісною вартістю. Вибуття запасів оцінюється за ідентифікованою собівартістю відповідної одиниці запасів. На дату балансу запаси із ознаками знецінення визнаються за найменшою з оцінок: за балансовою вартістю або за чистою вартістю реалізації.

**Зменшення корисності активів**

Фінансові активи переглядаються на зменшення корисності у відповідності до вимог МСФЗ 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" із розрахунком очікуваних майбутніх потоків грошових коштів. Нефінансові активи, інші ніж розрахунки, запаси та відкладені податкові активи, аналізуються на кожну звітну дату для виявлення ознак їхнього можливого знецінення; при наявності таких ознак розраховується сума очікуваного відшкодування (найбільша з двох величин: вартості при використанні, що є очікуваними дисконтованими грошовими потоками, та справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж).

## **Оренда**

Оренда майна повинна класифікуватися як фінансова, якщо практично всі ризики і вигоди від володіння предметом оренди передані орендарю. Права на майно не обов'язково повинні бути передані. Усі інші види оренди класифікуються як операційна оренда. Товариство як сторона по договорах операційної оренди: платежі з операційної оренди визнаються доходом /витратами рівномірно протягом строку оренди.

## **Доходи та витрати**

Доходи визнаються у тому періоді, коли вони були нараховані (за методом нарахування), витрати – також за методом нарахування, на підставі відповідності цим доходам. Доходи визнаються згідно з вимогами МСФЗ (IAS) 18 "Дохід". Зокрема, доходи від реалізації продукції (товарів) визнаються у разі задоволення всіх наведених далі умов:

- покупцеві передані суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю;
- у підприємства не залишається ані подальша участь управлінського персоналу, ані ефективний контроль за проданою продукцією (товарами);
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- ймовірно надходження економічних вигід, пов'язаних з операцією;
- витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити. Якщо в Товариства залишаються суттєві ризики щодо володіння, дохід не визнається.

Дохід, пов'язаний з наданням послуг, що тривають декілька звітних періодів, визнається, виходячи зі ступеня завершеності робіт шляхом огляду виконаної роботи на дату складання фінансової звітності, якщо може бути достовірно оцінений результат цієї операції за наявності всіх наведених нижче умов:

- можливості достовірної оцінки доходу;
- імовірності надходження економічних вигід від надання послуг;
- можливості достовірної оцінки ступеня завершеності робіт на дату балансу;
- можливості достовірної оцінки витрат, здійснених для надання послуг та необхідних для їх завершення.

Склад доходів прийнятий аналогічним складу відповідних доходів за П(С)БО 15 "Дохід", оскільки МСФЗ не надає вказівок стосовно складу доходів.

Склад інших витрат, пов'язаних з операційною діяльністю (адміністративні витрати; витрати на збут; інші операційні витрати) та інших витрат прийнятий аналогічним складу відповідних витрат за П(С)БО 16 "Витрати", оскільки МСФЗ не надає вказівок стосовно складу витрат.

## **Операції та залишки, виражені в іноземній валюті**

Показники, що включені у фінансову звітність оцінюються з використанням валюти основного економічного середовища ("функціональна валюта"). Функціональною валютою є національна валюта України - гривня. Фінансова звітність подана в гривнях.

## **Забезпечення**

Забезпечення відображається у звіті про фінансовий стан (балансі) у тому випадку, коли у Товариства виникає юридичне або обгрунтоване зобов'язання в результаті зобов'язуючої події та існує ймовірність того, що буде відтік коштів для виконання цього зобов'язання. Товариство не створює забезпечення на виплату премії за підсумками року, на виплату відпусток працівникам підприємства та інші забезпечення.

Умовні зобов'язання (і активи) не відображаються в балансі. Інформація щодо умовних зобов'язань(активів) наводиться в примітках до фінансової звітності.

## **Витрати з податку на прибуток та відстрочені податки**

Сума витрат (або доходу) з податку на прибуток включає суму поточного податку та суму відкладеного податку. Податок на прибуток відображається у складі прибутку або збитку в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, що відображаються в іншому сукупному прибутку. Поточні витрати за податком розраховуються з використанням податкових ставок, чинних у періоді, відповідають Декларації з податку на прибуток підприємств. Відстрочені податки розраховується за балансовим методом та є відстроченими податковими активами або зобов'язаннями, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання та їх податковою базою. Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Відстрочений податковий актив відображається в тій мірі, в якій існує ймовірність того, що в майбутньому буде

отриманий податковуваний прибуток, достатній для покриття тимчасових різниць, податкових збитків і невикористаних податкових пільг.

#### **Пенсійне забезпечення**

Товариство не є учасником пенсійних планів із встановленими виплатами, проводиться лише облік участі у пенсійних планах із встановленими внесками. Зобов'язання за внесками визначається як поточні зобов'язання в сумі, що підлягають до сплати, з одночасним включенням у витрати періоду.

#### **Призначення деяких статей Звіту про рух грошових коштів**

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом, із класифікацією на операційну, інвестиційну та фінансову діяльність. Обрана класифікація деяких операцій, по яких МСФЗ (IAS) 7 "Звіт про рух грошових коштів" передбачається вибір:

а) проценти отримані по банківських рахунках, що обліковуються як грошові кошти, класифікуються як операційна діяльність, проценти отримані по інших депозитах, а також по інших фінансових активах класифікуються як інвестиційна діяльність, проценти сплачені – як фінансова діяльність;

б) дивіденди отримані класифікуються як інвестиційна діяльність, дивіденди виплачені – як фінансова діяльність.

#### **2.4. Зміни в обліковій політиці в майбутньому**

Прийнята облікова політика застосовується з 2015 року. Надалі планується застосування такої облікової політики, що відповідатиме обліковій політиці, застосованій в попередньому звітному році, за винятком добровільної зміни облікової політики, і можливого впливу стандартів та інтерпретацій і поправок до них, які набирають чинності з 1 січня 2019 року.

#### **3. Нові облікові положення/стандарти, що видані та вступили в силу з 01.01.2018 року**

##### *МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»*

МСФЗ (IFRS) 9 в поточній редакції, що відображає результати першого етапу проекту Ради з МСФЗ по заміні МСФЗ (IAS) 39, застосовується щодо класифікації та оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань, як вони визначені в МСФЗ (IAS) 39. Спочатку передбачалося, що стандарт набуде чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати, але в результаті випуску Поправок до МСФЗ (IFRS) 9 «Дата обов'язкового застосування МСФЗ (IFRS) 9 та перехідні вимоги до розкриття інформації», опублікованих у грудні 2011 р., дата обов'язкового застосування була перенесена на 1 січня 2015 р. На зустрічі в листопаді 2013 року, Рада з МСФЗ прийняла попереднє рішення, що обов'язкова дата набрання чинності МСФЗ 9 не буде раніше, ніж для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2017 року. У лютому 2014 року Рада з МСФЗ на своєму засіданні остаточно вирішила вибрати дату вступу стандарту в силу 1 січня 2018, як дату набрання чинності для обов'язкового застосування МСФЗ 9. В ході наступних етапів Рада з МСФЗ розгляне облік хеджування та знецінення фінансових активів. Застосування першого етапу МСФЗ (IFRS) 9 вплине на класифікацію та оцінку фінансових активів Товариства, але не матиме впливу на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань. Для подання завершеної картини Товариство оцінює вплив цього стандарту на суми, що розкриваються у фінансовій звітності.

##### *МСФЗ 15 «Виручка за договорами з покупцями»*

28 травня 2014 Рада з МСФЗ опублікувала новий стандарт по виручці.

Основний принцип нового стандарту полягає в тому, щоб компанії визнавали виручку таким чином, щоб представити передачу товарів або послуг покупцям в сумах, що відбивають відшкодування (тобто плату), на яке компанія передбачає отримати право в обмін на ці товари або послуги. Новий стандарт дозволить розкривати більш якісну інформацію про виручку, і містить вказівки про порядок обліку операцій, які раніше не розглядалися на необхідному рівні (наприклад, виручка від надання послуг, наслідки модифікації умов договорів), а також переглянуті вказівки з обліку багатокomпонентних угод.

МСФЗ (IFRS) 15 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018. На даний час керівництво Товариства оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

#### **4. Нові облікові положення/стандарти, що видані, але не вступили в дію в 2018 році**

*Поправки до МСФЗ 10 та МСФЗ 28 - продаж або придбання активів між інвестором і асоційованою компанією або спільним підприємством*

Поправки уточнюють порядок обліку угод, де материнська компанія втрачає контроль над дочірньою компанією, яка не є бізнесом, як визначено в МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу, продавши всі або частину своєї частки в цій дочірній компанії асоційованій компанії або спільному підприємстві, яке є такою, що враховується з використанням методу участі в капіталі.

У разі будь-якої зміни частки в колишній дочірній компанії, прибуток та збитки від переоцінки враховуються наступним чином:

- у разі, коли частка володіння враховується як асоційоване або спільне підприємство за методом дольової участі:  
Материнська компанія визнає прибуток або збиток у прибутку чи збитку тільки в межах частки володіння не зв'язаних інвесторів в новій асоційованій компанії або спільному підприємстві. Інша частина виключається з балансової вартості інвестицій в асоційовані компанії або спільному підприємстві.
- зберігається частка володіння, яка обліковується за справедливою вартістю відповідно до *Поправки до 3*

#### *МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання»*

У січні 2014 року був затверджений МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», який встановлює порядок обліку залишків на відкладених рахунках тарифного регулювання. Стандарт поширюється тільки на організації, що вперше застосовують МСФЗ і раніше визнавали залишки на відкладених рахунках тарифного регулювання відповідно до ПСБО.

МСФЗ 14 дозволяє відповідним організаціям, що застосовують МСФЗ вперше, продовжувати використовувати застосовувану ними раніше облікову політику, пов'язану з регульованими тарифами, з певними змінами.

Стандарт вимагає окремо відображати залишки на відкладених рахунках тарифного регулювання в звіті про фінансовий стан, а також рух по таких рахунках у звіті про сукупний дохід.

Вимагається розкриття інформації про характер регулювання тарифів, що призвів до визнання відкладених рахунків, а також про ризики, пов'язані з таким регулюванням.

МСФЗ 14 діє відносно першої річної звітності згідно з МСФЗ за періоди, що починаються 1 січня 2016 року і пізніше, з можливістю дострокового застосування.

МСФЗ 14 не вплине на фінансовий стан та фінансові результати діяльності Товариства.

#### *МСФЗ 16 «Договори оренди»*

13 січня 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала новий стандарт з обліку оренди. МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття інформації з оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали у фінансовій звітності відповідну інформацію, яка сумлінно представляє зміст цих угод.

МСФЗ (IFRS) 16 скасовує поточну подвійну модель обліку оренди орендарями, відповідно до якої договори фінансової оренди відображаються в звіті про фінансовий стан, а договори операційної оренди не відображаються. Замість неї вводиться єдина модель відображення всіх договорів оренди в звіті про фінансовий стан в порядку, схожому з поточним порядком обліку договорів фінансової оренди.

Для орендарів стане необхідним визнавати в звіті про фінансовий стан зобов'язання по оренді з нарахуванням відсотків, і одночасно визнавати відповідний новий актив.

міниться також і облік оренди протягом терміну її дії. Зокрема, тепер компанії будуть на початкових етапах оренди визнавати витрати в більших сумах (внаслідок фінансових витрат) майже за всіма договорами оренди, навіть якщо щорічна орендна плата є незмінною.

Обов'язкове прийняття для періодів, які починаються з 1 січня 2019 року. На даний час керівництво Товариства оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

*Поправки до МСФЗ 16 та МСФЗ 38 - Уточнення прийнятних методів зносу основаних засобів і амортизації нематеріальних активів*

Пункт 62А був доданий з метою заборони використання методів амортизації на основі доходів для об'єктів нерухомості, машин та устаткування.

Пункт 62А пояснюється тим, що дохід від діяльності, яка включає в себе використання об'єкту основних засобів, машин і обладнання, в цілому відображає також вплив та інших чинників, ніж споживання економічних вигод від даного об'єкту, наприклад:

- інші процеси;
- діяльність, пов'язана з продажами, та змінами в продажах;
- обсяги та ціни;
- інфляція.

Пункт 56, який включає в себе керівництво по визначенню суми амортизації і термінів амортизації, був розширений, щоб компанії, які очікують майбутнє зниження продажної ціни товарів, вироблених за допомогою об'єкту основних засобів, машин і обладнання, могли відображати технічне та комерційне старіння (і, отже, зниження економічних вигод від об'єкту), а не зміну амортизації або строку корисного використання об'єкту.

- МСФЗ 11 - Облік придбання часток участі у спільних операціях  
МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

(I) Договори на обслуговування

Поправка роз'яснює, що договір на обслуговування, що передбачає сплату винагороди, може являти собою подальшу участь у фінансовому активі. Для визначення необхідності розкриття інформації організація повинна оцінити характер винагороди і угоди відповідно до вказівок щодо подальшої участі в МСФЗ (IFRS) 7. Оцінка того, які договори на обслуговування є подальша участь, повинна бути проведена ретроспективно. Однак розкриття інформації є необхідним для періодів, що починаються до річного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

(II) Застосування поправок до МСФЗ (IFRS) 7 в скороченій проміжній фінансовій звітності

Поправка роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік не застосовуються до скороченою проміжної фінансової звітності за винятком випадків, коли така інформація є значні оновлення інформації, відображеної в останньому річному звіті. Дана поправка повинна застосовуватися ретроспективно.

МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам»

Поправка роз'яснює, що розвиненість ринку високоякісних корпоративних облігацій оцінюється на підставі валюти, в якій облігація деномінована, а не в країні, в якій облігація випущена. При відсутності розвиненого ринку високоякісних корпоративних облігацій, деномінованих в певній валюті, необхідно використовувати ставки за державними облігаціями. Дана поправка повинна застосовуватися перспективно.

МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»

Поправка роз'яснює, що інформація за проміжний період повинна бути розкрита або в проміжній фінансовій звітності, або в іншому місці проміжного фінансового звіту (наприклад, в коментарях керівництва або в звіті про оцінку ризиків) із зазначенням відповідних перехресних посилань в проміжній фінансовій звітності. Інша інформація в проміжному фінансовому звіті повинна бути доступна для користувачів на тих же умовах і в ті ж терміни, що і проміжна фінансова звітність. Дана поправка повинна застосовуватися ретроспективно. Очікується, що ця поправка не вплине на фінансову звітність Товариства.

## 5. Необоротні активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2018р.	31 грудня 2017р.
Нематеріальні активи	0	2
- первісна вартість	4	4
- накопичена амортизація	4	2
Інвестиційна нерухомість	391	0
Основні засоби	95	133
- первісна вартість	234	205
- накопичена амортизація	139	72
<b>Всього необоротних активів</b>	<b>486</b>	<b>135</b>

## 6. Довгострокові фінансові інвестиції

Компанія володіє вексями, що класифікуються як довгострокові фінансові інвестиції та обліковуються по амортизованій вартості і станом на 31.12.2018р. складають 4114 тис.грн.

#### 7. Довгострокова дебіторська заборгованість

У Компанії відсутня дебіторська заборгованість зі строком погашення більше 1 року.

#### 8. Дебіторська заборгованість

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2018р.	31 грудня 2017р.
Заборгованість за виданими авансами	25	80
Заборгованість за придбаними правами вимоги	27674	16245
<b>Всього дебіторська заборгованість</b>	<b>27699</b>	<b>16325</b>

Керівництво вважає, що справедлива вартість дебіторської заборгованості суттєво не відрізняється від її балансової вартості. Резерв безнадійної заборгованості не створювався в зв'язку з відсутністю простроченої на 31 грудня 2018 року дебіторська заборгованість не перебуває у заставі в якості забезпечення.

#### 9. Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2018р.	31 грудня 2017р.
Грошові кошти у касі	-	-
Грошові кошти на банківських рахунках	74	138
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>74</b>	<b>138</b>

Грошові кошти та їх еквіваленти не мають забезпечення.

#### 10. Поточні зобов'язання та забезпечення

Поточні зобов'язання складаються з наступних компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Розрахунки з оплати праці	-	-
Розрахунки зі страхування	-	-
Доходи майбутніх періодів	988	688
Інші поточні зобов'язання	26144	15046
<b>Всього поточних зобов'язань та забезпечень</b>	<b>27132</b>	<b>15734</b>

#### 11. Дохід

Дохід Товариства у 2018 році складається з наступних компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Чистий дохід від реалізації послуг	6	92

Інші операційні доходи у вигляді різниці між купівельною ціною і ціною продажу/погашення прав вимоги	3371	4858
--	------	------

<b>Всього доходу</b>	<b>3377</b>	<b>4950</b>
----------------------	-------------	-------------

## 12. Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2018 рік</b>	
Витрати на персонал		347
Оренда		2
Витратні та інші матеріали		29
Банківські комісії		21
Амортизація		69
Інші операційні витрати		2610
<b>Всього адміністративних та інших операційних витрат</b>		<b>3078</b>

До складу витрат на персонал включені внески до фондів соціального страхування у сумі 63 тисяч гривень.

## 13. Податки на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2018 рік</b>	
Поточний податок		17
Відстрочений податок		-

Компанія є платником податку на прибуток на загальних підставах за ставкою 18%.

## 13. Управління капіталом

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором;
- забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі.

## 14. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за амортизованою вартістю, станом на 31 грудня 2018 року приблизно дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість визначалась з використанням методу дисконтованих грошових потоків і інформації щодо поточних ринкових процентних ставок.



## 15. Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість, (б) фінансові активи для подальшого продажу, (в) фінансові активи, утримувані до погашення та (г) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Категорія «фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві підкатегорії: (і) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні, та фінансові активи, утримувані для торгівлі.

Станом на 31 грудня 2018 року всі фінансові активи Компанії були віднесені до категорії «кредити і дебіторська заборгованість». Станом на 31 грудня 2018 року всі фінансові зобов'язання Компанії були враховані за амортизованою вартістю.

## 16. Операції із пов'язаними сторонами

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Пов'язаними сторонами для Компанії є:

- ТОВ «Кредокапіталінвест» (засновник з часткою 100%);
- Волинський Ельдар Борисович (директор).

У 2017 році Компанія здійснювала наступні операції з пов'язаними сторонами:

- заробітна плата директора.

В 2018 році загальна сума винагороди керівництва була включена до адміністративних витрат і складала 68 тис.грн. Винагорода основного керівництва складається виключно із заробітної плати.

Ціноутворення в операціях з пов'язаними особами не відрізняється від типових умов для операцій з іншими контрагентами Товариства.

## 17. Події після звітної дати

Після звітної дати (31 грудня 2018 року) не відбулося жодних подій, які справили б істотний вплив на показники фінансової звітності Компанії та вимагають розкриття інформації в примітках до цієї фінансової звітності.

Директор




Е.Б.Волинський

Головний бухгалтер

Л.М.Тузинська



Прошнуровано, пронумеровано  
та скріплено відбитком  
печатки 80 аркушів  
Директор АКФ «Грант»  
  
О.С.Пархоменко