

ТОВ “Українська аудиторська служба”

Свідоцтво Аудиторської палати України №2013

**ООО “Украинская аудиторская служба”**

Свидетельство Аудиторской палаты Украины №2013

Україна, 61003, м. Харків, пл. Конституції, 1,
Палац Праці, 6 під'їзд, 3 поверх, к. 63-12
тел.: (057) 730 06 74

E-mail: uas@ukr.net
www.auditua.com.ua

Украина, 61003, г. Харьков, пл. Конституции, 1,
Дворец Труда, 6 подъезд, 3 этаж, к. 63-12
тел.: (057) 730 06 74

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
за результатами аудиту річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КИЇВСЬКА ТОРГОВО – ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ»
станом на 31 грудня 2018 року

**Учасникам ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КИЇВСЬКА ТОРГОВО – ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ»**

Звіт щодо фінансової звітності**Думка**

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВСЬКА ТОРГОВО – ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ» (код ЕДРПОУ 39584637, місцезнаходження: 03035 м. Київ, вулиця Сурикова, б.3, корпус 8-Б) за 2018 рік, що складається з Балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 року, звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про власний капітал та звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за період, що закінчився на зазначену дату, і приміток до даної річної фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі – фінансова звітність).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВСЬКА ТОРГОВО – ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ» (далі - Товариство) на 31 грудня 2018 року, його фінансові результати і грошові потоки за 2018 рік, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (зі змінами) від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі нашого звіту «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності». 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.

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 компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що річна фінансова звітність Товариства за 2018 рік в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та надання 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 цього звіту.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім 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 робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації в 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 фінансовий звіт операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо управлінському персоналу інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо управлінському персоналу твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

У відповідності до «Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, №257 від 26.02.2019 року, надається інформація стосовно таких питань діяльності Товариства:

- формування статутного (пайового) капіталу;
- дотримання товариством обов'язкових нормативів достатності капіталу;
- формування резервів;
- структури інвестиційного портфелю;
- залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язаннями щодо наступного їх повернення;
- обмеження щодо суміщення видів господарської діяльності;
- розміщення інформації на власному веб-сайті;
- розкриття інформації щодо внутрішнього контролю та аудиту;
- методів оцінки справедливої вартості активів.

1) Статутний капітал ТОВ «Київська торгово – інвестиційна компанія» сформовано грошовими коштами в розмірі 100% та станом на 31.12.2018 року складає 5500 тис. грн. (П'ять мільйонів п'ятсот тисяч грн. 00 коп.)

Учасник Товариства – фізична особа – громадянка України.

2) Розмір власного капіталу Товариства станом на 31.12.2018 року складає 3227 тис. грн. (Три мільйони двісті двадцять сім тисяч грн. 00 коп.), що відповідає вимогам п. 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №41 від 28.08.2003 року (зі змінами) - не менше ніж 3 мільйони грн. для заявників, які планують надавати один вид фінансових послуг.

3) Резервний капітал за станом на 31.12.2018 року згідно зі ст. 6 Статуту Товариства несформований у зв'язку зі збитковою діяльністю Товариства з моменту створення.

4) Інвестиційний портфель фінансової компанії складається з короткострокових депозитів, розміщених в банках України:

Назва банку	МФО	Балансова вартість
ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»	300711	4 200 тис. грн.
АБ "УКРГАЗБАНК"	320478	2 500 тис. грн.
ПАТ "ОЩАДБАНК"	300465	4 600 тис. грн.

5) Фінансова компанія дотримується вимоги щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, згідно з п. 38 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», затверджених Постановою Кабінету міністрів України від 07 грудня 2016 року №913.

6) Фінансова компанія дотримується обмеження щодо суміщення видів господарської діяльності, встановленого п. 37 Ліцензійних умов та Розділом 2 «Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 08 липня 2004 року №1515.

7) На власному сайті Товариства розміщено інформацію відповідно до ст. 12 Закону про фінансові послуги №2664-III від 12.07.2001 року.

8) Товариство не має підрозділу внутрішнього аудиту та внутрішніх нормативних документів, що регламентують діяльність даного підрозділу, що суперечить Розпорядженню Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», №1772 від 05.06.2014 року.

9) Активи та зобов'язання Товариства обліковуються за амортизаційною вартістю згідно облікової політики. Методи оцінки фінансових інструментів за справедливою вартістю не використовуються.

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

Назва аудиторської фірми	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА»
Ідентифікаційний код	21198495
Місцезнаходження	61003, м. Харків майдан Конституції, 1, 6 під'їзд, к.63-12
Номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	2013
Номер, дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	Свідоцтво №2013, видане Рішенням Аудиторської палати України №99 від 23.02.2001 року
Розділи Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, в які внесена аудиторська фірма	II. Суб'єкти аудиторської діяльності III. Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності IV. Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Номер, дата видачі Свідоцтва про відповідність системи контролю якості	Свідоцтво №0641, видане Рішенням Аудиторської палати України №332/4 від 27.10.2016 року, чинне до 31.12.2021 року

Партнер із завдання

Генеральний директор
ТОВ «Українська
аудиторська служба»

05 квітня 2019 року

Сухоцька Я.А.
/Сухоцька Я.А./
(№ 100379 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності)

Вакуленко Т.М.
/Вакуленко Т.М./
(№ 100394 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності)



Підприємство **ТОВ "КІЇВСЬКА ТОРГОВО-ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ"**

Територія **Солом'янський район м. Києва**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**

Вид економічної діяльності **інші види кредитування**

Середня кількість працівників **1**

Адреса, телефон **вулиця Сурікова, буд. 3, корпус 8-Б, СОЛОМ'ЯНСЬКИЙ р-н, м. Київ, 03035**

6910076

Однинка виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2),

громові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ	
01	01
39584637	
8038900000	
240	
64.92	

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на **31 грудня 2018** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи	2	3	4
Нематеріальні активи	1000	2 402	2 109
первинна вартість	1001	2 580	2 770
накопичена амортизація	1002	178	661
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	10
Основні засоби	1010	52	36
первинна вартість	1011	73	73
знос	1012	21	37
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первинна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первинна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена 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	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізіційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	2 454	2 155
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцією, товарами, роботами, послугами	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	334	223
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	175	261
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	386	1 367
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	10 464	11 421
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	10 464	11 421
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	11 359	13 272
ІІІ. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	13 813	15 427

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 500	5 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(1 095)	(2 273)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	4 405	3 227
ІІ. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
ІІІ. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	6	59
розрахунками з бюджетом	1620	1	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	3	3
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	2
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	10	14
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	9 388	12 121
Усього за розділом III	1695	9 408	12 200
ІV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	13 813	15 427

Керівник

Тимошенко Дмитро Олександрович

Головний бухгалтер

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



Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2018

р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2 985	149
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	2 985	149
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
zmіна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
zmіна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	4 184	133
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(3 885)	(1 852)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(6 097)	(246)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(2 813)	(1 816)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 635	1 053
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(1 178)	(763)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(1 178)	(763)

ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(1 178)	(763)

ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	6
Витрати на оплату праці	2505	48	60
Відрахування на соціальні заходи	2510	11	13
Амортизація	2515	574	192
Інші операційні витрати	2520	9 349	1 827
Разом	2550	9 982	2 098

ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКІЙ

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

Тимошенко Дмитро Олександрович

Головний бухгалтер



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

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

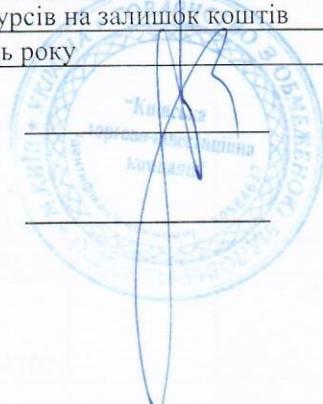
Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2 484	146
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	18	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	271	3
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	13 329	680
Інші надходження	3095	2 759	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(3 338)	(3 921)
Праці	3105	(39)	(46)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(12)	(15)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(9)	(13)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(9)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
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	(16 150)	(1 145)
Інші витрачання	3190	(7)	(6)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-694	-4 317
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1 651	991
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від викупу 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	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	1 651	991
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	5 307
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	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	5 307
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	957	1 981
Залишок коштів на початок року	3405	10 464	8 483
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	11 421	10 464

Керівник

Тимошенко Дмитро Олександрович

Головний бухгалтер



(найменування)

Звіт про власний капітал
за рік 2018 р.

Форма №4

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	5 500	-	-	-	(1 095)	-	-	4 405
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 500	-	-	-	(1 095)	-	-	4 405
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(1 178)	-	-	(1 178)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(1 178)	-	-	(1 178)
Залишок на кінець року	4300	5 500	-	-	-	(2 273)	-	-	3 227

Керівник

Тимошенко Дмитро Олександрович

Головний бухгалтер



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Товариства з обмеженою відповідальністю
«КІЇВСЬКА ТОРГОВО – ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ»
за 2018 рік

Зміст

Короткий опис основної діяльності товариства.....	1
Основа подання фінансової звітності	1
Розкриття до звіту про фінансовий стан.....	7
Інші розкриття.....	10

Інформація про товариство

Короткий опис основної діяльності товариства

Товариство з обмеженою відповідальністю «Київська торгово – інвестиційна компанія» (далі – Товариство) є товариством, яке зареєстроване і діє в Україні, згідно із законодавством України.

Товариство створено з метою отримання прибутку шляхом здійснення господарської діяльності.

Предметом діяльності Товариства згідно статуту є діяльність у сфері фінансових послуг.

Підприємство є юридичною особою, організаційно – правова форма – товариство з обмеженою відповідальністю, зареєстроване та має постійне місце знаходження в Україні. Ідентифікаційний код 39584637. Юридична адреса підприємства – 03035, Україна, місто Київ, вулиця Сурикова, будинок № 3, корп.8-б.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 19.02.2018 р. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Основа подання фінансової звітності

Основа підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та

грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Фінансова звітність за 2018 рік складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2018 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України. Товариство не застосовує жодних МСФЗ достроково.

Керівництвом компанії прийнято рішення про підготовку фінансової звітності за МСФЗ з моменту створення, а саме з 15.01.2015р.

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.

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 продовжує 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) Товариством застосовується метод обліку за собівартістю із перевіркою на знецінення.

4) Товариством оцінено, що для тих активів та зобов'язань, що відображені в балансі як поточні, відшкодування активів або погашення зобов'язань, відповідно, відбудеться не більш ніж не більш ніж протягом календарного року з дати балансу для кожного рядка активів та зобов'язань.

5) Товариство не має дочірніх підприємств та не подає консолідовану фінансову звітність.

Суттєві положення облікової політики

Основні засоби, нематеріальні активи та інші необоротні активи

Визнання, класифікацію, формування собівартості, подальші поліпшення, вибуття об'єктів основних засобів та нематеріальних активів виконувати згідно до вимог МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 38 «Нематеріальні активи», відповідно. У подальшому основні засоби та нематеріальні активи переглядати на наявність ознак зменшення корисності, та у разі потреби, перевіряти на зменшення корисності, у відповідності до вимог МСБО 36 «Зменшення корисності».

Об'єкти основних засобів та нематеріальних активів відображати у фінансовій звітності за історичною собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Модель обліку за переоціненою вартістю не застосовувати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовільняють критеріям визнання активу.

Амортизацію основних засобів нараховувати прямолінійним методом, з урахуванням вартісного критерія суттєвості основного засобу 6000,00 грн. (нижче цього критерія суттєвості амортизація може нараховуватися у розмірі 100% під час введення до експлуатації).

Визнання, класифікацію, формування собівартості, подальші поліпшення, вибуття об'єктів основних засобів та нематеріальних активів виконувати згідно до вимог МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 38 «Нематеріальні активи», відповідно. У подальшому основні засоби та нематеріальні активи переглядати на наявність ознак зменшення корисності, та у разі потреби, перевіряти на зменшення корисності, у відповідності до вимог МСБО 36 «Зменшення корисності».

Об'єкти основних засобів та нематеріальних активів відображати у фінансовій звітності за історичною собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Модель обліку за переоціненою вартістю не застосовувати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовільняють критеріям визнання активу.

Амортизацію основних засобів нараховувати прямолінійним методом, з урахуванням вартісного критерія суттєвості основного засобу 6000,00 грн. (нижче цього критерія суттєвості амортизація може нараховуватися у розмірі 100% під час введення до експлуатації).

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. При визначенні строку корисного використання активу враховують такі чинники:

- очікуване використання активу і можливості ефективного управління ним;
- типовий життєвий цикл цього активу та типова інформація про строки корисного використання активів, подібних за типом та способом використання;
- моральний знос унаслідок технічного прогресу або зміни попиту на продукцію, які є результатом використання активу (комерційний знос);
- правові або аналогічні обмеження щодо використання об'єкта (строк оренди тощо);
- залежність строку корисного використання нематеріального активу від строку корисного використання інших активів товариства.

Первісний строк корисного використання нематеріальних активів встановлюють на кожний окремий об'єкт (або групу однорідних об'єктів), виходячи з умов одержання майбутніх економічних вигід, але не менше визначеного правовстановлюючими документами.

У разі відсутності строку дії права на використання об'єкта нематеріальних активів у правовстановлюючому документі строк корисного використання не може бути встановлений менше двох років.

Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного

відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

Запаси

Запаси зараховувати на баланс за первісною вартістю, у відповідності до МСБО 2. Вибуття запасів оцінювати за собівартістю перших по часу надходження запасів (метод ФІФО). На дату балансу запаси визнавати за найменшою з оцінок: за балансовою вартістю або за чистою вартістю реалізації.

Забезпечення

Резерви відображати у звіті про фінансовий стан (балансі) у тому випадку, коли у підприємства виникає юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті зобов'язуючої події та існує ймовірність того, що буде відтік коштів для виконання цього зобов'язання, у відповідності до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

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

Непередбачені зобов'язання не відображати в балансі. Стислий опис таких зобов'язань, сума, інформація щодо невизначеності суми або строку погашення та сума очікуваного погашення зобов'язання іншою стороною наводити в примітках до фінансової звітності.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток визнавати з урахуванням зміни відстрочених податків, у відповідності до МСБО 12. Відстрочений податок на прибуток визначається шляхом визнання тимчасових різниць на звітну дату між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю. Відстрочений податковий актив переглядається на кожну звітну дату і зменшується, якщо ймовірність того, що буде мати місце достатній оподаткований прибуток, який дозволить використати всю чи частину відстрочених податкових активів, мала.

Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, залежно від терміну їх погашення, на кожну дату балансу розподіляються на:

- Поточні (строком погашення до 12-ти місяців від звітної дати),
- Довгострокові (строком погашення більше 12-ти місяців від звітної дати).

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

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

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю (депозити, дебіторська заборгованість).

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю.

Класифікація залежить від характеру та грошових потоків та бізнес-стратегії фінансових активів і визначається на момент їхнього первісного визнання. Фінансові активи Товариства, в основному, представлені дебіторською заборгованістю з основної діяльності та іншої дебіторської заборгованості, грошових коштів та їх еквівалентів.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках, які швидко конвертуються у готівку. Суми, використання яких обмежено, виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів при підготовці звіту про рух грошових коштів.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводиться в національній валюті та в іноземній валюті.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Дебіторська заборгованість з основної діяльності та інша дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість є непохідним фінансовим активом із фіксованими платежами, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

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

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, за вирахуванням будь-якого збитку від знецінення. Доходи по відсоткам визнаються із застосуванням методу ефективної відсоткової ставки, за винятком поточної дебіторської заборгованості, коли визнання відсотків не буде мати істотного впливу.

Знецінення фінансових інструментів.

Оцінка знецінення (зменшення корисності) згідно МСФЗ (IFRS) 9 застосовується лише до боргових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

МСФЗ (IFRS) 9 фундаментально змінив підхід до знецінення фінансових активів порівняно з МСБО (IAS) 39. На відміну від МСБО (IAS) 39, який вимагав визнання знецінення лише у випадку наявності ознак знецінення, які свідчать, що воно відбулося станом на звітну дату, МСФЗ (IFRS) 9 вимагає створення резервів під очікувані кредитні збитки, тобто збитки від знецінення, яке може статися в майбутньому, навіть з мінімальною ймовірністю. Згідно з цими вимогами резерв під кредитні збитки створюється з моменту первісного визнання активу. Очікувані кредитні збитки згідно з МСФЗ (IFRS) 9 завжди більше нуля, оскільки неможливо припустити, що заборгованість завжди буде повернута в повному обсязі в усіх можливих сценаріях.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості потребує визнання резерву під очікувані кредитні збитки, оцінка якого ґрунтується на зростанні ймовірності настання дефолту на звітну дату у порівнянні з датою первісного визнання фінансового інструменту.

Свідоцтвом того, що кредитний ризик зазнав значного зростання, є факт прострочення виконання дебітором зобов'язань щодо погашення заборгованості.

Водночас, для створення резерву під очікувані кредитні збитки компанія крім інформації про прострочення виконання дебітором своїх зобов'язань враховує також об'єктивну та зважену за ймовірністю суму погашення простроченої заборгованості по кожній групі простроченої заборгованості, розраховану на підставі минулих подій за останні 12 місяців.

Суттєве зростання ризику відбувається при простроченні на 30 днів (параграф 5.5.11 МСФЗ 9), а дефолт (подія знецінення) – при простроченні на 60+ днів (параграф Б5.5.37 МСФЗ 9). Переважна більшість фінансових активів підприємства є короткостроковими, тому немає різниці між 12-місячними кредитними збитками за весь строк дії активу.

Товариство використовує спрощений підхід для формування резерву очікуваних збитків, що передбачено параграфом Б5.5.35 МСФЗ (IFRS) 9, який передбачає використання матриці забезпечень. Матриця забезпечень визначає фіксовані ставки (коєфіцієнт PD) забезпечення залежно від кількості днів, що минули з моменту визнання дебіторської заборгованості простроченою.

Для оцінці ймовірності настання дефолту і відповідно створення резерву під очікувані кредитні збитки вся прострочена дебіторська заборгованість розподіляється на 3 групи:

- прострочена заборгованість з терміном прострочення до 30 днів
- прострочена заборгованість з терміном прострочення 31-60 днів
- прострочена заборгованість з терміном прострочення більше 61 днів

Резерв на покриття кредитних збитків визначається як добуток суми простроченої заборгованості по кожній групі та коєфіцієнту ймовірності настання дефолту, який встановлюється для кожної групи простроченої заборгованості.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резерву. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості, строк прострочення якої складає 180 днів, вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Стадії знецінення	Кількість прострочених днів	Коефіцієнт ймовірності непогашення боргу (PD), %
I	0 - 30	70
II	31 - 60	92
III	Більше 61	100

Визнання доходів і витрат

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

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

- б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та
- і) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

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

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

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

Призначення деяких статей Звіту про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом із розбивкою потоків грошових коштів на операційну, інвестиційну та фінансову діяльність.

Всі проценти та дивіденди отримані класифікуються як операційна діяльність, проценти та дивіденди сплачені – як фінансова діяльність.

РОЗКРИТТЯ ДО СТАТЕЙ ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ

Розкриття до звіту про фінансовий стан

Нематеріальні активи

Первісна вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2018 року складає 2770 тис. грн. Об'єктами нематеріальних активів є інформаційні системи онлайн кредитування зі строком корисного використання 5 років. Метод нарахування амортизації – прямолінійний.

Протягом 2018 року балансова вартість нематеріальних активів була збільшена на суму 262 185 грн., яка складалася з вартості доробок по удосконаленню модулів системи онлайн кредитування і підвищенню функціональних можливостей системи та продовженням строку

використання системи онлайн кредитування, що сприятиме збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигід від НМА.

Необоротні активи

Первісна вартість основних засобів станом на 31.12.2018 року складає 73 тис. грн. Об'єктами основних засобів є офісне обладнання зі строком використання 4 роки. Метод нарахування амортизації - прямолінійний.

Фінансові інвестиції

Товариство не має фінансових інвестицій станом на 31.12.2018 року.

Дебіторська заборгованість за розрахунками

По групах	Валова вартість на 01.01.18р., тис. грн.	Резерв під очікувані кредитні збитки на 01.01.18р., тис. грн.	Балансова вартість на 01.01.18р., тис. грн.	Валова вартість на 31.12.18р., тис. грн.	Резерв під очікувані кредитні збитки на 31.12.18р., тис. грн.	Балансова вартість на 31.12.18р., тис. грн.	Рядок балансу, в якому враховано показник
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	463	129	334	223	0	223	1130
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	175		175	725	464	261	1140
Інша поточна дебіторська заборгованість	386		386	2498	1 131	1367	1155

По дебіторській заборгованості на звітну дату створено резерв у сумі 1 595 тис. грн. на покриття ймовірних кредитних збитків від дефолту виконання позичальниками їх зобов'язань (1 131 тис. грн.), процентах за користування і нарахованих штрафах (464 тис. грн.).

Грошові кошти та їх еквіваленти

№ з/п	Вид рахунку	Сума грошових коштів станом на 01.01.18 р., грн.	Сума грошових коштів станом на 31.12.18 р., грн.	Найменування банку	МФО банку
1	Поточний	1 312,49	2 896,28	ПАТ «АЛЬФА - БАНК»	300346
2	Поточний	1 853,77	1 465,08	ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»	300711
3	Поточний	0	0,01	ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»	305299

4	Поточний	3 592,30	49 371,52	ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»	300711
5	Поточний	33 567,01	92 363,74	ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»	300711
6	Депозитний	1 000 000,00	0	ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»	300711
7	Депозитний	0	200 000,00	ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»	300711
8	Депозитний	0	2 000 000,00	ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»	300711
9	Депозитний	0	500 000,00	ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»	300711
10	Депозитний	600 000,00	0	ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»	300711
11	Депозитний	1 500 000,00	1 500 000,00	ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»	300711
12	Депозитний	2 000 000,00	0	ПАТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"	320984
13	Депозитний	2 550 000,00	2 500 000,00	АБ "УКРГАЗБАНК"	320478
14	Депозитний	2 650 000,00	0	АБ "УКРГАЗБАНК"	320478
15	Депозитний	0	2 600 000,00	ПАТ "ОЩАДБАНК"	300465
16	Депозитний	0	2 000 000,00	ПАТ "ОЩАДБАНК"	300465
17	Судний	121 433,09	-31 547,37	ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»	300711
	Разом	10 461 758,66	11 414 549,26		

Всі грошові кошти на поточних рахунках доступні для використання, обмежень не встановлено.

Власний капітал

Станом на 31.12.2018 року єдиним учасником Товариства є фізична особа Тимошенко Галина Валеріївна, яка володіє часткою в розмірі 100% статутного капіталу Товариства.

Власний капітал Товариства складається з: зареєстрованого капіталу, непокритого збитку, неоплаченого капіталу.

Згідно з редакцією Статуту, зареєстрованою державним реєстратором 15.01.2015 року статутний фонд Товариства складав 1 000 000,00 грн.

Відповідно до редакції Статуту, зареєстрованою державним реєстратором 03.09.2015 року, статутний фонд Товариства збільшено до 5 500 000,00 грн.

Станом на 31.12.2018 р. Статутний капітал сплачений в повному обсязі 5500 тис. грн.

Станом на 01.01.2018 р. Товариство має непокриті збитки, які становлять: - 1 095,00 тис. грн.

Протягом 2018 року Товариство отримало збитки у розмірі 1178,00 тис. грн.

Поточні зобов'язання, забезпечення та інша кредиторська заборгованість

Кредитів Товариство не отримувало. Протягом 2018 року від засновника отримана поворотна безвідсоткова фінансова допомога на суму 2 729 тис. грн. Кредиторська заборгованість є поточною. Внаслідок невизначеності терміну надання допомоги, фінансове зобов'язання обліковується за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі договору.

По статті «Поточні забезпечення» відображені забезпечення на виплати персоналу у сумі 14 тис. грн.

Розкриття до звіту про сукупний прибуток

Адміністративні витрати

За 2018 рік Товариство понесло витрати з операційної діяльності на загальну суму 3884,9 тис. грн., у т.ч.:

- витрати на оплату праці – 48 тис. грн.
- витрати на соціальне страхування – 11 тис. грн.
- оплата послуг зв’язку – 774 тис. грн.
- консультаційні та інформаційні послуги – 167 тис. грн.
- амортизація основних засобів – 16,3 тис. грн.
- амортизація нематеріальних активів – 557,4 тис. грн.
- оренда приміщення – 129,5 тис. грн.
- РКО банку – 138,8 тис. грн.
- витрати на створення резерву відпускних – 4,0 тис. грн.
- послуги кредитних бюро по отриманні кредитних історій – 659 тис. грн.
- послуги з просування сайту – 383 тис. грн.
- технічне обслуговування діючого програмного комплексу – 603 тис. грн.
- послуги зі стягнення заборгованості – 75 тис. грн.,
- інші витрати – 318,9 тис. грн.

Інші операційні витрати:

- витрати на створення резерву під очікувані кредитні збитки – 6057,2 тис. грн.
- інші витрати – 39,9 тис. грн.

Інші фінансові доходи та витрати

За 2018 рік Товариство мало фінансові доходи у вигляді отриманих відсотків по депозитам на суму 1 635 тис. грн.

За 2018 рік Товариство не мало фінансових витрат.

Інші розкриття

Умовні та договірні зобов’язання

Єдиними зобов’язаннями, визнаними у звіті про фінансовий стан суб’єкта господарювання, є ті, що існують на кінець звітного періоду. Додаткові забезпечення не нараховувались. Умовних та договірних зобов’язань на кінець звітного періоду не має.

Управління ризиками

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

виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Коригувань на ризик і невизначеність, які призводять до завищення забезпечень, не здійснювалось.

Кредитний ризик

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

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

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями відсоткових ставок.

Товариства не володіє фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті та не інвестує кошти в банківські депозити в іноземній валюті. Валютний ризик відсутній.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у депозитах у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які нарахуються на відсоткові ризики

Тип активу	31 грудня 2018, тис. грн.
Банківські депозити	11 300
Всього	11 300
Частка в активах Товариства, %	73,25

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Ризик ліквідності

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

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими

фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо недисконтуваних платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Короткострокові позики банка	-	-	-			
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	59		12 121			12 180
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
Всього	59		12 121		-	12 180

Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі з метою дотримання вимог нормативного акту Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, щодо власного капіталу заявника, який планує здійснювати два та більше видів фінансових послуг.

При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового фінансування.

Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначені вище;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Суб'єкти, що мають суттєвий вплив на суб'єкта господарювання

№ п/п	Найменування або ПІП, код за ЄДРПОУ (ІНН),	Ознаки пов'язаних осіб	Характер відносин
1	Тимошенко Дмитро Олександрович (ідентифікаційний код 2582802234)	Член провідного управлінського персоналу Товариства; особа, що контролює Товариство	Винагорода управлінському персоналу
2	Тимошенко Галина Валеріївна (ідентифікаційний код 2485000781)	Особа, що контролює Товариство	Заборгованість Товариства за надану фінансову допомогу

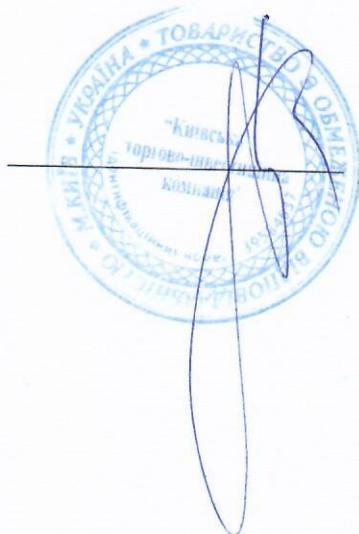
Продовж 2018 року Товариством були здійснені операції з пов'язаними сторонами наступного характеру:

- виплата заробітної плати керівництву загальною сумою – 48 тис. грн.
- отримана поворотна безвідсоткова фінансова допомога від засновника на суму 2 729 тис. грн.

Події після звітного періоду

Події після звітного періоду, які вимагають коригувань у фінансовій звітності або додаткового розкриття, відсутні.

Директор



Тимошенко Д.О.