



ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит Сервіс Груп»
01135, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 2, кв. 35а
Код ЄДРПОУ 31714676

Р/р 2600112643 в ПАТ «ПУМБ», м. Київ, МФО 334851

Сайт: www.das.dn.ua

E-mail: : auditasg2001@gmail.com

Тел. 044-221-81-16, 0990324481

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

КЕРІВНИЦТВУ ТОВАРИСТВА

УЧАСНИКАМ ТОВАРИСТВА

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

У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС»” («компанія») (ідентифікаційний код юридичної особи – 42359130, місцезнаходження – 04116, м. Київ, вулиця Старокиївська, будинок 10), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 р. та звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, складена та відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства на 31 грудня 2018 р. та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансового звітування, а саме Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Аудитори зазначають, що в примітках до фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС»” станом на 31 грудня 2018 року інформація в деяких розділах розкрита не в повному обсязі відносно вимог п. 32-34 МСФЗ 8, п.13,17-19 МСБО 24, п.38, 38а, 125, 134,135,138 МСБО 1, МСФЗ 7 та інші.

Аудитори зазначають, що компанія не розкрила найменування кінцевої контролюючої сторони станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2018 року. Розкриття даної інформації вимагається Міжнародним стандартом фінансової звітності МСБО 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін" (МСБО 24). Однак на вимогу чинного законодавства, ця інформація відображена на сайті товариства.

Згідно п.А23 МСА 705, аудитор не має можливості включити розкриття пропущеної інформації у цей звіт у зв'язку з тим, що розкриття інформації не було підготовлено управлінським персоналом компанії.

Компанією не дотримані вимоги п.5.5 МСФЗ 9 щодо оцінки знецінення (зменшення корисності) фінансових активів, що мають оцінюватися за амортизованою вартістю та не визнано резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, а саме: управлінський персонал визнає знецінення заборгованості лише при наявності ознак знецінення, які свідчать що воно вже відбулося на звітну дату, тоді як МСФЗ 9 вимагає створення резервів під очікувані кредитні ризики, тобто збитки від знецінення, яке може статися в майбутньому, навіть з мінімальною ймовірністю. В результаті застосування цих вимог резерв під кредитні збитки має створюватися з моменту первісного визнання активу. Аудитори вважають, що якби управлінський персонал здійснив нарахування прогнозного резерву на покриття можливих кредитних збитків у майбутньому від неповернення дебіторської заборгованості це призвело б до зменшення фінансових активів на за рахунок операційних витрат. Відповідно витрати збільшилися б на ту саму суму, що призвело би до зміни чистого фінансового результату за звітний період та власного капіталу компанії. Ми не маємо можливості оцінити наскільки суттєвими були б ці коригування, оскільки управлінський персонал компанії не визначився з критеріями оцінки та визнання очікуваних кредитних збитків.

Оскільки нами не проводився аудит податкової звітності Товариства, ми не маємо змоги підтвердити сальдо по розрахункам з бюджетом з податків станом на 31.12.2018.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та використовували Методичні рекомендації щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг (затверджено

Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №257 від 26.02.2019) .

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними від компанії згідно з етичними та іншими вимогами відповідно до «Кодексу етики професійних бухгалтерів», виданому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, застосованими до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням

Ключові питання аудиту

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

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

Інші питання: Обмеження щодо поширення чи використання звіту аудитора

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

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію – річні звітні дані. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС» за 2018 р., які подаються до Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг у складі Інформації фінансової компанії за 4 квартал 2018р. складеної на дату 31.12.2018р. (додаток 6, додаток 7, додаток 12, додаток 14), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

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

Інформація, яка описана у розділі «Основа для думки із застереженням», також знайшла своє відображення у річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС» за 2018 р., які подаються до Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Інформації фінансової компанії за 4 квартал 2018р. складеної на дату 31.12.2018р.), складеної на дату 31.12.2018р. Тому ми припускаємо, що інша інформація неповна та невідповідна з тією ж

самої причини. Аудитор зазначає, що дані фінансової звітності та бухгалтерського обліку відповідають даним додатків 7, 12 річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС» за 2018 р.

Інші питання : Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

Відповідно до вимог Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг (затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №257 від 26.02.2019), нами розглянуті інші питання діяльності компанії, зокрема:

1. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо:

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

Станом на 31.12.2018р. статутний капітал товариства сформований - 5100 тис.грн, сплачений грошовими коштами – 5100 тис.грн, неоплачений - 0 тис.грн.

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

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

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

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

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

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

1.5.Структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознак фіктивності тощо

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

1.6. Наявність заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язаннями щодо наступного її повернення

Суб'єкт господарювання не залучає фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язаннями щодо наступного її повернення.

1.7. Допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію

Компанія здійснює діяльність стосовно надання послуг з факторингу, надання послуг з фінансового лізингу, надання гарантій та поручительств; надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту відповідно до Розпорядження №1673 від 25.09.2018 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринку фінансових послуг «Про видачу ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС» ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)»

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

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

1.9. Розміщення інформації на власному веб-сайті та забезпечення її актуальності

Товариство протягом діяльності розміщує інформацію на власному веб-сайті <http://pf.kiev.ua> та забезпечує її актуальності.

Аудитором не отримано інформації та доказів, що інформація не розміщена на власному веб-сайті та її актуальність була порушена на якусь дату протягом 2018р.

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

1.10. Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

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

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

Стосовно відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил та стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат, товариством не надано експертний висновок щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення до офісних приміщень компанії.

1.12. Внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців

та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог , установлених законодавством.

Суб'єкт господарювання не має відокремлених підрозділів

1.13. Внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

Наказом № 10/1 від 09.11.2018 "Про затвердження Положення про службу внутрішнього аудиту" затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Палладіум Фінанс". Наказом № 11 від 09.11.2018 призначено особу на посаду внутрішнього аудитора. Це призначення затверджено протоколом загальних зборів учасників Товариства № 4/1 від 09.11.2018

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

У своїй діяльності товариство здійснює ведення бухгалтерського обліку та реєстрації операцій кредитування за допомогою програмного забезпечення 1С-8, звітність до Нацкомфінпослуг подається за допомогою веб-інтерфейсу на офіційному сайті Нацкомфінпослуг в режимі он-лайн.

1.15. Готівкових розрахунків

Аудиторами не отримано доказів стосовно наявності у товариства готівкових розрахунків.

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

Аудиторами отримано не інформацію стосовно наявності у товариства охоронної сигналізації

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

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

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

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

Капітал у дооцінках у складі власного капіталу товариства станом на початок і кінець звітного періоду відсутній. Внески до додаткового капіталу станом на 01.01.2018 р. та 31.12.2018 р. не здійснювалися

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

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

Крім того, ми:

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

доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі

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

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

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

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

Місцезнаходження - 01135, м.Київ, Проспект Перемоги, буд.2, кв.35А

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

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

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



Юлія Володимирівна Марченко

01135, м.Київ,
Проспект Перемоги, буд.2, кв.35А

03 квітня 2019р.

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС"** Дата (рік, місяць, число) **за ЄДРПОУ**
Територія **м. КИЇВ, 04116** за КОАТУУ
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ
Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.** за КВЕД
Середня кількість працівників **4** 0674095172
Адреса, телефон **вулиця СТАРОКИЇВСЬКА, буд. 10, м. КИЇВ, 04116**
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

КОДИ		
2019	01	01
42359130		
8039100000		
240		
64.99		

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 звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	64
первісна вартість	1011	-	65
знос	1012	-	1
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна 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	-	126 178
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	-	126 242
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 продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	30 380
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	5
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	2 057
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	-	2 057
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	-	32 442
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	-	158 684

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	5 100
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	5
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	89
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	-	5 194
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	124 576
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	-	124 576
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	28 886
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	21
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	21
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	7
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	-	28 914
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	-	158 684

Керівник

Хоменко Андрій Валерійович

Головний бухгалтер

Рудакова Віта Вікторівна

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

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2019	01	01
42359130		

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	387	-
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	387	-
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	49 747	-
у тому числі:	2121	49 747	-
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	(266)	(-)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(49 831)	(-)
у тому числі:	2181	49 831	-
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	37	-
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	107 651	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(107 573)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290	115	-	
збиток	2295	(-)	(-)	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(21)	-	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350	94	-	
збиток	2355	(-)	(-)	

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	94	-

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	98	-
Витрати на оплату праці	2505	137	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	30	-
Амортизація	2515	1	-
Інші операційні витрати	2520	49 831	-
Разом	2550	50 097	-

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

Хоменко Андрій Валерійович

Головний бухгалтер

Рудакова Віта Вікторівна



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

Форма №3 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	-	-
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	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	47	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(151)	(-)
Праці	3105	(137)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(30)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(-)	(-)
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	(-)	(-)
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	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-271	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	4 234	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	11 483	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	106 500	-

Витрачання на придбання фінансових інвестицій	3255	(112 031)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(10 200)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(2 758)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-2 772	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від: Власного капіталу	3300	5 100	-
Отримання позик	3305	-	-
Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Вкуп 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	5 100	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2 057	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 057	-

Керівник

Хоменко Андрій Валерійович

Головний бухгалтер

Рудакова Віта Вікторівна



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2019

01

01

42359130

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС"** за ЄДРПОУ
(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	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	94	-	-	94
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	-	-	-	5	(5)	-	-	-
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	5 100	-	-	-	-	-	-	5 100
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	5 100	-	-	5	89	-	-	5 194
Залишок на кінець року	4300	5 100	-	-	5	89	-	-	5 194

Керівник

Хоменко Андрій Валерійович

Головний бухгалтер

Рудакова Віта Вікторівна



Примітки до фінансової звітності за 2018 рік

I. Інформація про Товариство:

Повне найменування підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС"
Скорочене найменування підприємства	ТОВ "ФК "ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС"
Організаційно-правова форма підприємства	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код ЄДРПОУ	42359130
Інформація про філії	У товариства відсутні підрозділи, філії, представництва
Юридична адреса підприємства	04116, м.Київ, ВУЛИЦЯ СТАРОКИЇВСЬКА, будинок 1
Фактична адреса підприємства	04116, м.Київ, ВУЛИЦЯ СТАРОКИЇВСЬКА, будинок 1
Дата і номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб і ФОП	Дата запису: 06.08.2018 Номер запису: 1 074 102 0000 077918
Контактні телефони	(067) 409-51-22 (044) 465-64-56
Факс	(067) 409-51-22 (044) 465-64-56
Адреса електронної пошти	palladiymfinance@gmail.com
Веб-сторінка	http://pf.kiev.ua
Розмір зареєстрованого статутного капіталу	5 100 000.00гривень
Розмір сплаченого статутного капіталу	5 100 000.00гривень
Вид діяльності по КВЕД-2010	Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва; Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування; Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)
Серія і номер Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	Розпорядження Нацкомфінпослуг від 11.09.2018 № 1607
Можливі користувачі фінансової звітності	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та інші установи згідно чинного законодавства України.
Форми ведення	Ведення бухгалтерського обліку, складання та

бухгалтерського обліку	подання фінансової звітності забезпечується головним бухгалтером
ДП, в якій підприємство зареєстровано як платник податків	ДЕРЖАВНА ПОДАТКОВА ІНСПЕКЦІЯ У ШЕВЧЕНКІВСЬКОМУ РАЙОНІ ГОЛОВНОГО УПРАВЛІННЯ ДФС У М.КИЄВІ
Ліцензії товариства	Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту; надання послуг з факторингу; надання послуг з фінансового лізингу; надання гарантій та поручительств
Середня кількість працівників протягом звітного періоду	5
Директор	Габрильчук Вадим Олександрович з 06.08.2018 по 04.10.2018 Хоменко Андрій Валерійович з 05.10.2018
Головний бухгалтер	Поліщук Світлана Анатоліївна з 16.08.2018 по 14.12.2018 Якуніна Ірина Олександрівна з 17.12.2018 року по 07.02.2019 року Рудакова Віта Вікторівна з 21.02.2019
Органи управління	Загальні збори Учасників

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску Директором **25.02.2019р.**

II. Економічне середовище, у якому Товариство проводить свою діяльність:

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Ці особливості включають, крім іншого, наявність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України, валютні обмеження і контроль, високі процентні ставки. Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій Уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. Нещодавня глобальна фінансова криза відчутно вплинула на економіку України. На цей час в українській економіці спостерігається відновлення економічного зростання, яке супроводжується поступовим зниженням ставок рефінансування, стабілізацією обмінного курсу української гривні по відношенню до основних іноземних валют.

У 2018 році спостерігалось погіршення економічної ситуації, що було обумовлено веденням військових дій на сході України та низьким зовнішнім попитом на фоні накопичених макроекономічних дисбалансів у попередні роки.

Серед основних факторів, що обумовлювали економічні тенденції в 2018 році, були:

- військові дії на сході України та розрив міжрегіональних зв'язків унаслідок анексії АР Крим;
- низький зовнішній попит унаслідок гальмування економічного зростання країн – основних торговельних партнерів;
- ускладнені торговельні відносини з Російською Федерацією;
- зниження купівельної спроможності населення внаслідок зменшення реальних доходів населення;
- погіршення фінансових результатів підприємств, звуження кредитної активності, скорочення державного фінансування та високий рівень невизначеності.

У зв'язку з політичною та фінансовою кризою, які спричинили девальвацію національної валюти, в Україні спостерігається зростання напруженості серед населення, падіння рівня життя та проблеми в фінансових відносинах

У 2018 році фінансовий ринок України, як і інші галузі української економіки, суттєво постраждав внаслідок політичної нестабільності, зовнішньополітичного конфлікту, окупації АР Крим і воєнних дій на сході країни. Практично за всіма видами кредитування спостерігалось падіння.

Ситуація на ринку фінансового кредитування в 2018 році ускладнилася тим, що не вироблений єдиний підхід до регулювання і контролю діяльності учасників ринку. Це призвело до виникнення наступних проблем: недостатньої капіталізації, низької мотивації до поліпшення якості послуг. Події, що відбуваються на сьогоднішній день в Україні, ще тривалий час обмежуватимуть можливості відновлення і розвитку ринку.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від зовнішніх факторів та мір внутрішнього характеру, що вживаються Урядом України для підтримки росту та внесення змін до податкової, юридичної та нормативної бази.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, як це може вплинути на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво вважає, що вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільності та розвитку бізнесу Товариства у сучасних умовах, які склалися у бізнесі та економіці.

III. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

При складанні фінансової звітності товариство дотримувалось принципів складання фінансової звітності, що викладені у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні:

- Методу нарахування (результати операцій та інших подій визначаються, коли вони здійснені, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, та відображаються у фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);

- Безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що товариство є безперервно діючим та залишається діючим у досяжному майбутньому);

- Зрозумілості (фінансова звітність повинна бути зрозумілою для користувачів, прийнятна інформація не повинна виключатися з фінансової звітності, через те що деяким користувачам буде її важко зрозуміти);

- Доречності (інформація є доречною, якщо вона впливає на економічні рішення користувачів при оцінці ними попередніх, теперішніх або майбутніх подій, або допомагає їм підтвердити або виправити попередні оцінки);

- Достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою);

- Зіставності (надання можливості для порівняння фінансової звітності товариства, як за різні періоди часу, так і з іншими товариствами);

- Можливості перевірки.

Фінансова звітність підготовлена на основі допущення, що товариство буде функціонувати необмежено довго в майбутньому, це допущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності.

Відповідно до вимог МСФЗ та МСБЗ, Товариство надає у Примітках до річної фінансової звітності додаткову інформацію, яка необхідна користувачам фінансової звітності для розуміння її фінансового положення та результатів діяльності за звітний період а також основні принципи облікової політики Товариства по використанню Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва Товариства, яке несе відповідальність за складання даної звітності. Ці відомості є невід'ємною частиною звітності і відповідають фінансовому стану та діяльності Товариства.

Відповідальність за повноту та достовірність наданої за звітний період фінансової звітності та приміток до фінансової звітності, відповідно до вимог МСФЗ, несе керівництво Товариства.

Основою надання фінансової звітності є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства беззастережно відповідає всім вимогам діючих МСФЗ, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Відповідно до вимог МСФЗ та МСБО, ТОВ надає у Примітках до фінансової звітності за 2018 рік додаткову інформацію, яка необхідна користувачам фінансової звітності для розуміння її фінансового положення та результатів діяльності за звітний період. Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва компанії, яке несе відповідальність за складання даної звітності. Ці відомості є невід'ємною частиною звітності і

відповідають фінансовому стану та діяльності компанії. Товариство складає комплект своєї фінансової звітності за 2018 рік у складі:

Форма № 1 Баланс

Форма № 2 Звіт про фінансові результати

Форма № 3 Звіт про рух грошових коштів

Форма № 4 Звіт про власний капітал

Примітки до фінансової звітності, відповідно до вимог МСФЗ.

Звітність складається станом на 31.12.2018 року.

Фінансова звітність відноситься до окремого підприємства ТОВ "ФК "ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС" та не відноситься до групи підприємств.

Фінансова звітність складається у національній валюті України (гривні), яка є функціональною валютою.

Ступінь округлення – в тисячах гривень без десяткового знака.

Фінансова звітність Товариства достовірно представляє фінансове положення, фінансові результати та рух грошових коштів Товариства, виходячи з правдивого відображення наслідків здійснених операцій, інших подій та умов у відповідності з критеріями визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат.

Товариство встановило критерій суттєвості на рівні 10 000 (десять тисяч гривень).

Товариство складає свою фінансову звітність на підставі принципу нарахування, за виключенням Форми № 3 «Звіт про рух грошових коштів», що складається прямим методом, при якому розкривається інформація про основні види грошових надходжень та виплат.

Товариство не зараховує активи та зобов'язання, а також доходи та витрати, якщо тільки такого не вимагається відповідно до будь-якого МСФЗ.

Товариство залишає незмінними представлення та класифікацію статей у фінансовій звітності від періоду до періоду. У випадку, якщо будуть відбуватися зміни у представленні або класифікації статей у фінансовій звітності, Товариство здійснить рекласифікацію порівняльних сум, за виключенням випадків, коли це не можливо, розкриє інформацію по даному випадку.

Починаючи з 1 січня 2001 року Україна більше не вважається країною з гіперінфляційною економікою, і з метою відповідності вимогам Міжнародного стандарту фінансової звітності МСФЗ 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції", фінансова звітність виражена в одиниці виміру, яка діяла на дату балансу. Оскільки гіперінфляційні процеси в економіці України виражені слабо та суттєво не впливають на діяльність товариства, тому коригування фінансової звітності з урахуванням відповідних вимог МСФЗ не проводилось.

МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження. Одним із показників гіперінфляції є характеристика економічного середовища в країні, яка включають зокрема таке: основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних

активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності.

За даними прес-релізу НБУ від 10.01.2019 року базова інфляція за підсумками 2017 року прискорилась до 9,5% р/р порівняно з Споживча інфляція сповільнилася з 13,7% у 2017 році до 9,8% у 2018 році, за даними Держстату. Це свідчить про розворот тренду зростання інфляції, який спостерігався у 2017 році, та послаблення фундаментального інфляційного тиску на українську економіку.

Водночас інфляція за підсумками 2018 року відхилилася від цілі головним чином через дію чинників, на які монетарна політика має обмежений вплив. Мова йде в першу чергу про підвищення адміністративно регульованих цін і тарифів, зростання виробничих витрат під впливом підвищення заробітних плат, підвищення світових цін на нафту протягом більшої частини року, а також звуження пропозиції овочів борщового набору через несприятливі погодні умови.

Важливим драйвером інфляції також був споживчий попит, який зростав завдяки підвищенню заробітних плат. У січні-листопаді 2018 року реальні заробітні плати були на 12,8% вище порівняно з аналогічним періодом 2017 року. Також протягом більшої частини року вагомими чинниками, що впливали на економічні настрої, були невизначеність щодо відновлення співпраці з Міжнародним валютним фондом та високі зовнішні ризики.

Базова інфляція за підсумками 2018 року уповільнилася до 8,7% р/р порівняно з 9,5% р/р у 2017 році. По-перше, дещо знизилися темпи зростання цін на продукти харчування з високим ступенем обробки, зокрема на молочні та м'ясні продукти, соняшникову олію. По-друге, знизилися темпи зростання цін на непродовольчі товари, які переважно імпортуються, завдяки сприятливій ситуації на валютному ринку. Зокрема, нижчими темпами, ніж торік, зростали ціни на побутову техніку, автомобілі, меблі, а телевізори, мобільні телефони, комп'ютерна техніка виявилися навіть дешевшими, ніж рік тому. Темпи зростання ціни на одяг та взуття також залишилися низькими. Водночас зростання цін на послуги, що входять до базової інфляції, прискорилося внаслідок підвищення виробничих витрат і пожаття споживчого попиту. Зокрема, суттєво подорожчали послуги мобільного зв'язку, лікарень, ремонтних робіт, утримання будинків та прибудинкових територій, страхування автомобілів, оренди житла. Крім того, досить високими темпами зростали ціни на хліб, кондитерські та макаронні вироби через подорожчання борошна та збільшення інших виробничих витрат.

IV. Стислий виклад принципів облікової політики **Первісне визнання фінансових активів.**

Під час первісного визнання цього фінансового активу та за умови застосування звичайної процентної ставки, Товариство оцінює його за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до видачі кредиту. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору.

Під час складання фінансової звітності для класифікації кредитів за строками Товариство:

- використовує фактичний термін погашення кредитів;
- обов'язково відображає довгострокові кредити по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

Фінансові активи класифікуються у Товаристві за наступними категоріями:

- Фінансові активи, оцінювані по справедливій вартості через прибуток або збиток - фінансові активи або зобов'язання, які придбані для цілей продажу або викупу найближчим часом; або які є похідними (за винятком похідних, які є ефективним інструментом хеджування)
- Фінансові активи, доступні для продажу є фінансовими активами, спочатку класифікованими як наявні для продажу, або активами, не класифікованими як утримувані для продажу, утримувані до закінчення строку, а також позики й дебіторська заборгованість. Наявні для продажу інструменти включають короткострокові вкладення й певні боргові й капітальні цінні папери. У даній категорії, як правило, відображаються фінансові активи, утримувані протягом невизначеного строку, які можуть бути продані через зменшення ліквідності, а також у результаті коливань процентних ставок, валютних курсів і цін на цінні папери.
- Інвестиції, утримувані до строку погашення, є непохідними фінансовими активами з фіксованими або обумовленими платежами й фіксованим строком, які товариство вирішило утримувати до строку погашення.
- Кредити, дебіторська заборгованість і грошові кошти. Кредити та дебіторська заборгованість являють собою непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, що не котируються на ринку активів. Позики й дебіторська заборгованість включають кредити, термінові депозити в банках і інших дебіторів у звіті про фінансове становище. У даній категорії враховуються дебітори в операціях що здійснює товариство.

Подальша оцінка цих фінансових активів здійснюється за амортизованою собівартістю, яка визначається за методом ефективної ставки відсотка відповідно до МСФЗ 9. Товариство не отримує ніяких додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, тому ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена договором.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання — це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою

погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

Метод ефективного відсотка — це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період.

Ефективна ставка відсотка — це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Обчислюючи ефективну ставку відсотка, Товариство попередньо оцінює грошові потоки, враховуючи всі умови контракту про фінансовий інструмент (наприклад, аванси, опціони "кол" та подібні опціони), але не має розглядати майбутні збитки від кредитів.

Обчислення включає всі гонорари та додаткові комісійні збори, сплачені або отримані сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка за МСБО 18, витрати на операції та всі інші премії чи дисконти.

Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, первісно обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкраще підтверджує ціна операції.

Всі операції із придбання та продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (договори «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Товариство зобов'язується придбати або продати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарської діяльності стає стороною договору щодо придбання фінансового інструмента.

Припинення визнання фінансових активів. Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому (І) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (ІІ) не передавала і не зберігала, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберегла контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку в міру їхнього виникнення за результатом однієї або більше подій («події збитку»), що

відбулися після первісного визнання фінансового активу і впливають на величину чи строки розрахункових майбутніх грошових потоків, що пов'язані з фінансовим активом або із групами фінансових активів, якщо їх можна оцінити з достатнім рівнем надійності. Якщо Товариство визначає, що не існує об'єктивних ознак знецінення для фінансового активу, оціненого на індивідуальній основі, незалежно від того, чи є актив індивідуально суттєвим чи ні, він включається до групи фінансових активів із подібними характеристиками кредитного ризику, і ця група оцінюється на предмет знецінення на колективній основі. Основним чинником, який враховує Товариство при оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус.

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

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Товариством фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника.

Для колективної оцінки знецінення фінансові активи групуються за схожими характеристиками кредитного ризику. Ці характеристики відносяться до оцінки майбутніх грошових потоків для груп таких активів і свідчать про здатність дебіторів погасити всі належні суми відповідно до контрактних умов у відношенні оцінюваних активів.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, визначаються на основі контрактних грошових потоків, пов'язаних із цими активами, та на основі досвіду керівництва щодо прострочених сум, що виникнуть у майбутньому в результаті минулих збиткових подій, а також успішного повернення простроченої заборгованості. Дані минулих років коригуються з урахуванням поточних існуючих даних для відображення впливу поточних умов, які не впливали на попередні періоди, і для усунення впливу минулих умов, які не існують в даний час.

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

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву в розмірі, необхідному для зменшення балансової вартості активу до теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків (не враховуючи майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною ставкою

відсотка для даного активу. Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу, забезпеченого заставою, відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення щодо стягнення предмету застави за мінусом витрат на отримання та реалізацію застави, незалежно від того, наскільки ймовірно звернення щодо стягнення предмету застави.

Якщо в наступному періоді сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, що настала після визнання знецінення (як, наприклад, підвищення кредитного рейтингу дебітора), раніше відображений збиток від знецінення сторнується шляхом коригування створеного резерву через прибуток або збиток.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування і після визначення остаточної суми збитку.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти та кошти на рахунках у банках .

Депозити в банках. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на знецінення.

Дебіторська заборгованість та передплата. Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування і відображається за амортизованою вартістю. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг.

Обладнання та інші основні засоби. Обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно.

Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання та інших основних засобів капіталізується, а компоненти, що були замінені, списуються.

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення обладнання та інших основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують, керівництво Компанії оцінює відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості його використання, в залежності від того, яка з них вища. Балансова вартість активу зменшується до суми його очікуваного відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення активу, визнаний у попередніх періодах, сторнується, якщо відбулися зміни в розрахунках, що застосовувалися для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості мінус витрати на продаж.

Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

Амортизація. Амортизація устаткування й інших основних засобів розраховується лінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

	Строки експлуатації, років
Електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми	2

Ліквідаційна вартість активу - це розрахункова сума, яку Товариство б отримало в даний час від вибуття активу, за вирахуванням витрат на реалізацію, якби актив вже був у тому віці та в тому стані, які очікуються в кінці терміну його експлуатації. Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного періоду.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Товариства включають капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення та ліцензії товариства. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом розрахункового строку служби активів. Розрахунковий строк служби для програмного забезпечення встановлено 5 років. Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту з необмеженим терміном дії не амортизуються і щорічно переглядається на наявність ознак невизначеності строку її використання та можливого зменшення корисності активу.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

Запаси. Запаси на дату звітності оцінюються за найменшою з двох вартостей: витратами на придбання або чистою вартістю реалізації. Товариство визнає запаси активами, якщо вони: а) утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу; б) перебувають у процесі виробництва для такого продажу або в) існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг. Запаси оцінюються за собівартістю (витрати на придбання). Витрати на придбання складаються з ціни придбання, ввізного мита та ін. податків, окрім тих, що згодом відшкодовуються

податковими органами. Торговельні знижки, інші знижки та інші подібні їм статті вираховуються при визначенні витрат на придбання. Собівартість одиниці запасів при вибутті визначається на підставі методу ФІФО, тобто по собівартості перших за часом надходження запасів.

Операційна оренда. Коли Товариство виступає в ролі орендаря в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, в основному не передаються орендодавцем Товариством, загальна сума орендних платежів відноситься на прибуток або збиток із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

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

Податки на прибуток. Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподаткованого прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених із минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при первісному визнанні, відстрочені податки не визнаються відносно тимчасових різниць при початковому визнанні активу або зобов'язання в разі операції, що не є об'єднанням товариства, коли така операція при її первісному визнанні не впливає ні на фінансовий, ні на податковий прибуток. Суми відстрочених податків розраховуються за ставками оподаткування, які введені в дію або повинні бути введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде реалізовано тимчасова різниця або використаний перенесений податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує імовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Товариства на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються у відношенні податків, визначаються керівництвом як податкові позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку, якщо такі позиції будуть оскаржені податковими органами, на підставі тлумачення Товариством податкового законодавства, що вступило або практично вступило в силу на кінець звітного періоду, і будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, відсотків і податків, окрім податку на прибуток, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язань на кінець звітного періоду.

Резерви за зобов'язаннями та платежами. Резерви за зобов'язаннями та платежами - це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Товариство має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності. Сума резерву є найкращою оцінкою компенсації, необхідної для врегулювання поточного зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги всі ризики і невизначеності, супутні даним зобов'язанням. Згідно облікової політики товариство створює резерв сумнівної заборгованості та резерв на виплату відпусток працівникам товариства.

Резерв на виплату щорічної відпустки працівникам нараховується станом останню дату розрахункового періоду. Сума резерву на виплату щорічних основних відпусток нараховуються окремо по кожному працівнику товариства. Загальна сума забезпечення на виплату щорічних основних відпусток визначається як сума забезпечень на виплату щорічних основних відпусток по кожному працівнику товариства.

Якщо у Товаристві існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість не буде відшкодована, Товариство створює відповідний резерв та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи.

Товариство аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів кредитування, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Товариство створює резерв по кожному боржнику.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і враховується за амортизованою вартістю.

Визнання доходів і витрат. Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або

одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші дисконти.

Комісії, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, включають платежі за надання, одержувані або які виплачуються організацією при створенні або придбанні фінансового активу, або видачі фінансового зобов'язання, наприклад, комісії за оцінку кредитоспроможності, узгодження умов інструменту та за обробку документів по операції.

Якщо виникає сумнів щодо можливості погашення банківських депозитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до теперішньої вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід відображається з урахуванням ефективної ставки відсотка за даним інструментом, що використовувалася для розрахунку збитку від знецінення.

Всі інші збори, комісійні та інші статті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Операції кредитування. Договори фінансового кредитування - це договори, які передбачають передачу істотного фінансового ризику. У цілому, Товариство визначає істотний фінансовий ризик, який існує, коли на момент підписання договору Товариство не впевнене у своєчасності його повернення.

Якщо контракт віднесений до категорії фінансових контрактів, він залишається таким до тих пір, поки не припиняться всі права та зобов'язання по ньому або не закінчиться термін їх дії, навіть якщо фінансовий ризик істотно зменшується протягом цього періоду.

Взаємозаліки. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Зарплата, внески до бюджетів та фондів соціального страхування, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і не грошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Товариства. Товариство не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

V. Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на використання принципів облікової політики, а також суми активів та

зобов'язань, доходів та витрат, які відображені в звітності. Оцінки та пов'язані з ними допущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Незважаючи на те, що ці оцінки ґрунтуються на розумінні керівництва поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятися від цих оцінок.

VI. Управління фінансовими ризиками

Найбільші ризики в діяльності Товариства:

1. Кредитний ризик

Кредитний ризик виникає у товариства через неспроможність позичальника виконати умови договору фінансового кредиту. Основними критеріями, які враховує товариство при наданні кредитів, є ліквідність, рентабельність і безпека. У своїй діяльності товариство для запобігання ризику вживає відповідних заходів, які становлять зміст ризикової політики, що здійснюється, по-перше, для запобігання ризику; по-друге, для пом'якшення неминучого ризику.

2. Ринковий ризик

Усі фінансові інструменти й позиції піддаються ринковому ризику - ризику того, що майбутні ринкові умови можуть зробити інструмент більш-менш коштовним.

3. Інвестиційний ризик

Товариство піддається потенційним інвестиційним ризикам, несучи збитки від фінансових активів, фінансових зобов'язань у результаті змін процентних ставок, і ціни фінансових інструментів. Для того щоб обмежити інвестиційний ризик, товариство розміщує тимчасово вільні кошти в різні фінансові інструменти. При виборі фінансових інструментів ураховуються вимоги діючого законодавства.

4. Операційний ризик

Завданням товариства є надання своїм клієнтам високоякісного обслуговування. Найбільш істотним ризиком, що ставлять під загрозу наявність сервісу високого класу, вважається відсутність кваліфікованого й компетентного персоналу. Для того, щоб успішно залучати й зберігати кваліфікований персонал середнього й вищого рівня, товариство повинно виплачувати своїм співробітникам конкурентну зарплату.

Важливим інструментом у забезпеченні діяльності товариства є інформаційні системи. Керівництво товариства приділяє значної уваги правильному функціонуванню інформаційних систем, а також їх відповідності сучасним вимогам.

5. Податковий ризик

У цей час в Україні діє Податковий кодекс, що вміщує в собі всі види податків, а також регулює їх нарахування і сплату. Але норми кодексу досі часто змінюються, положення не завжди до кінця відпрацьовані. Також немає достатньої кількості судових прецедентів за рішенням таких проблем. Часто існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм різними органами, що породжує загальну невизначеність і створює приводи для конфліктних ситуацій.

Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж ті, які існують у країнах з більш розвиненою податковою системою.

VII.Управління капіталом

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: (і) дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і (ii) забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму власного капіталу. На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума капіталу. Товариство дотримувалося всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2018 році.

VIII.Умовні та інші зобов'язання

Умовні зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності але інформація про них надається в примітках, за винятком тих, випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, які містять економічні вигоди, є незначними.

Умовні активи не відображаються у фінансовій звітності, але інформація про них надається, коли отримання економічних вигід є ймовірним.

IX.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 (ii) фінансові активи, утримувані для торгівлі.

X.Операції із пов'язаними сторонами

У відповідності до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», товариство розкриває інформацію щодо операцій і сальдо заборгованості між товариством та зв'язаними сторонами. До зв'язаних сторін товариство відносить:

-юридичних осіб, які контролюють товариство (наприклад, материнське товариство);

-юридичних та фізичних осіб, які мають таку частку в товаристві, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність товариства (вважається, що часткою в компанії, яка дає змогу суттєво впливати на діяльність товариства, є частка в розмірі, що перевищує 50% статутного капіталу товариства);

-юридичних осіб, які є дочірніми або асоційованими підприємствами для товариства;

-юридичних осіб, які є спільним підприємством, в якому товариство є контролюючим учасником.

XI. Події після дати балансу

На дату затвердження фінансової звітності інформація щодо подій, які мають суттєвий вплив на фінансові показники невідома. Операційний сегмент являє собою компонент діяльності Товариства, який залучений до комерційної діяльності, від якої Товариство отримує прибутки або несе збитки (включаючи прибутку та збитки по відношенню до операцій з іншими компонентами діяльності), результати діяльності якого регулярно аналізуються особою, відповідальною за прийняття операційних рішень при розподілі ресурсів між сегментами та при оцінці результатів їх діяльності, та по відношенню яких доступна фінансова інформація.

XII. Розкриття інформації, відображеної у фінансової звітності

Звіт про фінансовий стан

Стаття	На 31.12.2017	На 31.12.2018
АКТИВ		
Необоротні активи		
Нематеріальні активи:		
Залишкова вартість		
Первісна вартість		
Накопичена амортизація		
Основні засоби:		
Залишкова вартість		64
Первісна вартість		65
Знос		1
Довгострокові фінансові інвестиції		
Інші фінансові інвестиції		
Довгострокова дебіторська заборгованість		126 178
Усього необоротних активів		126 242
Оборотні активи		
Запаси		
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:		
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами		
З бюджетом		
Дебіторська заборгованість з нарахований доходів		30 380

Інша поточна дебіторська заборгованість		5
Поточні фінансові інвестиції		
Грошові кошти та їх еквіваленти:		2057
Рахунку в банках		2057
Інші оборотні активи		
Витрати майбутніх періодів		
Усього оборотних активів		32 442
Баланс		158 684
ПАСИВ		
Власний капітал		
Статутний капітал		5 100
Капітал в дооцінках		
Резервний капітал		5
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		89
Неоплачений капітал		
Вилучений капітал		
Усього власний капітал		5 194
Інші довгострокові зобов'язання		124 576
Усього довгострокових зобов'язань		124 576
Поточні зобов'язання		
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями		28 886
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		
Поточні забезпечення		
Розрахунки з бюджетом		21
Інші поточні забезпечення		7
Інші поточні зобов'язання		
Усього поточних зобов'язань		28 914
Баланс		158 684

1. На вимогу МСФЗ 16 «Основні засоби» у примітках до фінансової звітності розкривається така інформація щодо основних засобів. До складу основних засобів Товариства віднесено комп'ютери – 2шт, ноутбук -1 шт. Загальна первісна вартість основних засобів станом на 31.12.2018 р. становить 65тис. грн., знос – 1 тис. грн.

Рух за групами основних засобів наведено в таблиці:

	Електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного	Всього (тис грн.)
--	--	----------------------

	оброблення інформації, (тис грн.)	
Надійшло за рік	65	65
На 31 грудня 2018		
Первісна (переоцінена) вартість	65	65
Накопичена амортизація та знецінення	1	1
Балансова вартість	64	64

Основних засобів, що тимчасово не використовуються, на балансі не має. Основні засоби, що класифікуються як для продажу, на балансі не має. Зменшення корисності основних засобів за звітний період не було. Основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження на балансі не має.

2. На балансі компанії не має окремого нематеріального активу, який є значним для фінансової звітності підприємства.

3. Довгострокова дебіторська заборгованість за договорми фінансового кредиту становить 126 178 тис грн. с урахуванням ефективної ставки відсотка.

4. Товариство оцінює запаси за найменшою з двох величин: собівартістю та можливою чистою вартістю реалізації. При списанні запасів на господарські витрати Товариство використовує метод FIFO, при якому вартість кожної статті запасів визначається за формулою «перше надходження-перший видаток».

5. Дебіторська заборгованість із нарахованих доходів становить 30 380 тис грн. і складається із заборгованості позичальників за нарахованими відсотками за фінансовими кредитами.

6. Інша поточна дебіторська заборгованість становить 5 тис грн. У цій статті балансу зазначена дебіторська заборгованість перед постачальниками.

7. Грошові кошти включають залишки коштів на поточному рахунку Товариства – 2057 тис грн..

8. Зареєстрований капітал Товариства складає 5 100 тис.грн. та складається із внесків учасників. Станом на 31.12.2018 статутний капітал сплачено грошовими коштами в повному обсязі. Протягом звітного періоду всі зовнішні вимоги стосовно капіталу Товариством виконано. Протягом 2018 року дивіденди не нараховувались та не виплачувались. Резервний капітал на кінець звітного періоду – 5 тис. грн. Нерозподілений прибуток – 89 тис грн.

9. Інші довгострокові зобов'язання станом на 31.12.2018 становлять 124 576 грн.

10. Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями становить 28 886 грн.

11. Кредиторська заборгованість за розрахунками перед бюджетом представлена заборгованістю із податка на прибуток за 2018 рік у сумі 21 тис грн.

12. Поточні забезпечення представлені резервом на виплату щорічних основних відпусток працівникам Товариства на загальну суму 7 тис грн., який був нарахований окремо по кожному працівнику товариства.

Примітки до Звіту про сукупний дохід

Стаття	2018	2017
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	387	
Собівартість реалізованої продукції, товарів, робіт та послуг		
Інші операційні доходи	49 747	
Адміністративні витрати	(266)	
Витрати на збут		
Інші операційні витрати	(49 831)	
Фінансові результати від операційної діяльності:		
Прибуток	37	
Збиток		
Доход від участі в капіталі		
Інші фінансові доходи	107 651	
Інші доходи		
Фінансові витрати	(107 573)	
Втрати від участі в капіталі		
Інші витрати		
Фінансові результати до оподаткування від звичайної діяльності, що триває:		
Прибуток	115	
Збиток		
Податок на прибуток	(21)	
Чистий фінансовий результат:		
Прибуток	94	
Збиток		

1. Чистий дохід Товариства становить 387 тис грн. та складається з отриманих доходів за кредитними договорами.

2. Інший операційний дохід становить 49 747 тис грн. Він складається із доходу у зв'язку із дисконтуванням довгострокової заборгованості за виданими фінансовими кредитами.

3. Адміністративні витрати Товариства включають:

Види витрат	2018
Оплата праці, нарахування податків і обов'язкових платежів та інші витрати на працівників	167
Амортизація	1
Витрати на зв'язок	5
Витрати на нотаріуса	7

Оренда приміщення	26
Інші адміністративні витрати	
Разом	266

4. Інші операційні витрати Товариства за 2018 становлять 49831 тис грн. та складаються із витрат у зв'язку із дисконтуванням довгострокової заборгованості.

5. Інші фінансові доходи - 107 651 тис грн., з них 107 604 тис грн.- дохід при наданні послуг факторингу, 47 тис грн – відсотки за депозитами.

6. Фінансові витрати Товариства – 107 573 тис грн., що виникли при наданні послуг факторингу.

Примітки до Звіту про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів складено за прямим методом. Істотних різниць між статтями Звіту про рух грошових коштів, складеного за вимогами українського положення (стандарту), та Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 7 «Звіти про рух грошових коштів» немає.

Примітки до Звіту про власний капітал.

Звіт про власний капітал, складений відповідно до вимог Положення (стандарту) бухгалтерського обліку «Звіт про власний капітал» також відповідає вимогам МСФЗ.

Стаття	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
Залишок на 31.12.2017								
Залишок на 31.12.2018	5100			5	89			5194

Пов'язані сторони.

До Товариства не застосований жоден з фактів МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», пункт 5 МСБО 24 та 28. Товариство не має категорій пов'язаних сторін. На виконання вимог п.17 МСБО 24, Товариство розкриває інформацію щодо компенсацій старшому персоналу керівників, до якого відносяться директор та головний бухгалтер Товариства. Протягом звітного періоду короткострокові винагороди нараховані директору у розмірі – 45 тис.грн., головному бухгалтеру –45 тис. грн..Винагород після закінчення трудової діяльності, інших довгострокових винагород, вихідної допомоги та виплат, заснованих на акціях, протягом звітного періоду Товариство директору та головному бухгалтеру не нараховувало та не виплачувало.

Умовні активи й зобов'язання. Товариство не визнає умовних активів та умовних зобов'язань у фінансовій звітності.

Директор



А.В. Хоменко

Головний бухгалтер



В.В. Рудакова

Головний бухгалтер

В.В. Руденко

Усього в цьому документі
пронумеровано та скріплено п
печаткою

24 (двадцять чотири) аркушів
«03» квітня 2019

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

