



**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам ТОВ «Фінансова компанія «Палладіум Фінанс»
Національна комісія, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг

AC Crowe Ukraine
04070 Київ, Україна
вул. Спаська, 37
office@crowe.com.ua
www.crowe.com.

Audit / Tax / Advisory

Smart decisions. Lasting value.



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС»

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

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС» (компанія), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та звітних даних за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу на відповідні показники питання, описаного у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно та повно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан компанії на 31 грудня 2019, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Станом на 31 грудня 2018 компанія не визнала знецінення фінансових активів. Аудиторська думка щодо фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2018, була відповідним чином модифікована. Наша думка щодо фінансової звітності за поточний період також модифікована внаслідок можливого впливу цього питання на порівнянність показників поточного періоду та відповідних показників за попередній період.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

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

Інші питання

Аудит фінансової звітності компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2018, був проведений іншим аудитором, який 03 квітня 2019 висловив модифіковану думку щодо цієї фінансової звітності. Причини модифікації: станом на 31 грудня 2018 компанія не визнала знецінення фінансових активів.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Інформації про компанію, Довідки про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг, Довідки про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу, Довідки про укладені та виконані договори факторингу, Довідки про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, Інформації щодо структури основного капіталу фінансової установи, Інформації щодо активів фінансової установи, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.



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

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

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

У відповідності до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудитори мають надати додаткову інформацію.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів

ТОВ АК «Кроу Україна»

Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (далі - АПУ)

Свідоцтво АПУ про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №3681 від 29.10.2015, дійсне до 29.10.2020

Включено до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

Включено до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес

Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування

04070, м. Київ, вул. Спаська, буд. 37

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

Партнер

Віталій Гавриш

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100594



м. Київ, Україна

28 лютого 2020

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС"	Дата (рік, місяць, число)	2020	01	01
Територія	Шевченківський р-н м.Київ	за ЄДРПОУ	42359130		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОАТУУ	8039100000		
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.	за КВЕД	240		
Середня кількість працівників	1 5		64.99		
Адреса, телефон	вулиця ЛЬВА ТОЛСТОГО, буд. 39, оф. 106, Шевченківський р-н, м. КИЇВ, 01032		4656456		
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					

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	64	38
первісна вартість	1011	65	73
знос	1012	1	35
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	75 616
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	75 654
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	62
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	30 380	3 145
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5	68 916
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	134 662
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 057	6 162
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	2 057	6 162
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	212 947
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	158 684	288 601

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 100	77 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	4 000
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	5	112
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	89	2 119
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 194	83 231
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	127 900
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	127 900
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	-	21
розрахунками з бюджетом	1620	21	161
у тому числі з податку на прибуток	1621	21	161
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	30
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	77 258
Усього за розділом III	1695	28 914	77 470
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів державного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	158 684	288 601

Керівник

НІКОЛАЄВ ВІКТОР АНАТОЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

Косенко Денис Валерійович

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

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
42359130		

(найменування)

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

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	36 575	387
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	36 575	387
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	8	49 747
<i>у тому числі:</i>	2121	-	49 747
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 692)	(266)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(2 849)	(49 831)
<i>у тому числі:</i>	2181	-	49 831
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	31 042	37
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	2 016	107 651
Інші доходи	2240	8 342	-
<i>у тому числі:</i>	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(38 741)	(107 573)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(53)	(-)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	2 606	115
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(469)	(21)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2 137	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	2 137	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	995	137
Відрахування на соціальні заходи	2510	148	30
Амортизація	2515	35	1
Інші операційні витрати	2520	4 363	49 831
Разом	2550	5 541	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

НИКОЛАСВ ВІКТОР АНАТОЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

Косенко Денис Валерійович



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ за ЄДРПОУ
"ПАЛЛАДУМ ФІНАНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2020	01	01
42359130		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2019 р.

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	35 959	-
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	3	-
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	145 690	-
Інші надходження	3095	20 877	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 563)	(151)
Праці	3105	(778)	(137)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(155)	(30)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(518)	(-)
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	(168 280)	(-)
Інші витрачання	3190	(35 826)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-4 591	-271
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	3 953	-
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	(131 086)	(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	-127 133	-2 772
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	75 900	5 100
Отримання позик	3305	140 250	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	574	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	46 100	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(34 795)	(-)
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	135 829	5 100
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	4 105	2 057
Залишок коштів на початок року	3405	2 057	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	6 162	2 057

Керівник

НІКОЛАЄВ ВІКТОР АНАТОЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

Косенко Денис Валерійович



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС" за ЄДРПОУ

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2020 01 01

42359130

Звіт про власний капітал

за Рік 2019 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	5 100	-	-	5	89	-	-	5 194
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 100	-	-	5	89	-	-	5 194
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2 137	-	-	2 137
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	-	-	-	107	(107)	-	-	-
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	71 900	-	-	-	-	-	-	71 900
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	-	-	4 000	-	-	-	-	4 000
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	71 900	-	4 000	107	2 030	-	-	78 037
Залишок на кінець року	4300	77 000	-	4 000	112	2 119	-	-	83 231

Керівник

НИКОЛАЄВ ВІКТОР АНАТОЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

Косенко Денис Валерійович



Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
--	------	---	---	---	---	---	---	---	---

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	5100	-	-	-	-	-	-	5100
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	5100	-	-	5	89	-	-	5194
Залишок на кінець року	4300	5100	-	-	-	89	-	-	5194

Керівник

НІКОЛАЄВ

Головний бухгалтер

Косенко Д. В.



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Організація Товариства та її основні види діяльності

Інформація про компанію

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС" (надалі – Товариство, Компанія) зареєстроване 06 серпня 2018 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 074 102 0000 077918. Зміни організаційно-правової форми та назви Товариства не здійснювались.

Ідентифікаційний код Товариства за ЄДРПОУ – 42359130.

Місцезнаходження: Україна, 01032, м. Київ, вул.Льва Толстого, будинок 39, офіс 106.

Види діяльності Товариства за КВЕД: :

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення);

64.19 Інші види грошового посередництва;

64.91 Фінансовий лізинг;

64.92 Інші види кредитування.

Середня кількість працівників протягом звітного року - 5 чол.

Станом на 31.12.2019 року відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Товариство має ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:

- надання послуг з факторингу;
- надання послуг з фінансового лізингу;
- надання гарантій та поручительства;
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Валютою звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень, без десяткових знаків.

Річна фінансова звітність Товариства була затверджена рішенням Загальних зборів учасників Товариства (протокол № 25 від 27.02.2020).

Зареєстрований статутний капітал Компанії станом на 31.12.2019 складає 77 000 тис.грн.

Повністю сплачений грошовими коштами в національній валюті статутний капітал Компанії станом на 31.12.2019 складає 77 000 тис.грн.

Учасниками Товариства станом на 31.12.2019 є:

- ПЗНВІФ «Палладіум» в інтересах та за рахунок якого діє ТОВ «Компанія з управління активами «Міжнародна інвестиційна та будівельна компанія» (ЄДРПОУ 38308072);

- гр. Шум Михайло Анатолійович.

Кінцевий бенефіціарний власник Товариства Шум Михайло Анатолійович.

Протягом звітного періоду злиття, приєднання, поділу, виділення Товариства не відбувалось.

2. Бізнес середовище в умовах якого Товариство здійснює діяльність

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

На тлі значного погіршення у 2014 - 2017 роках поточна політична та економічна ситуація в Україні залишається нестабільною. Уряд України продовжує здійснювати комплексну програму структурної реформи, спрямовану на усунення існуючих диспропорцій в економіці, державних фінансах та управлінні, боротьбу з корупцією, реформування судової системи тощо з кінцевою метою забезпечити умови для відновлення економіки в країні.

Слабкість національної валюти, яка зазнала девальвації більш ніж у три рази по відношенню до долара США з початку 2014 року, в поєднанні з обмеженнями щодо міжнародних розрахунків, негативне сальдо зовнішньої торгівлі, триваюча нестабільність на традиційних експортних товарних ринках країни та високий рівень інфляції є ключовими ризиками для стабілізації операційного середовища в Україні у найближчому майбутньому. Подальша підтримка з боку МВФ та інших міжнародних донорів залежить від збереження динаміки зазначених вище структурних реформ.

Економічна нестабільність може існувати і в найближчому майбутньому і існує ймовірність того, що справедлива вартість активів та прибутковість Товариства можуть знизитись.

3. Основи підготовки фінансової звітності

(a) Положення про відповідність

Фінансова звітність Товариства була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які опубліковані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

(b) Основа оцінки

Фінансова звітність підготовлена на основі історичної вартості, за винятком наявних для продажу фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю.

(c) Функціональна валюта та валюта подання даних фінансової звітності

Функціональною валютою Товариства є українська гривня, яка, маючи статус національної валюти України, відображає економічну сутність більшості операцій, що проводить Товариство та пов'язаних з цим обставин.

Товариство переводить статті в іноземній валюті у функціональну валюту та відображає в звітності вплив такого переведення наступним чином:

- (i) активи і зобов'язання перераховуються за курсом на звітну дату.
- (ii) доходи та витрати в кожному звіті про сукупні доходи або окремому звіті про прибутки та збитки переводяться за валютними курсами на дати операцій;
- (iii) усі остаточні курсові різниці визнаються в іншому сукупному прибутку.

Гривня також виступає валютою подання фінансової звітності.

Всі показники фінансової звітності округлюються до цілих тисяч гривень.

(d) Використання оцінок і суджень

Керівництво Товариства здійснює оцінки і припущення, які впливають на суми, відображенні у фінансовій звітності, при підготовці фінансової звітності відповідно до МСФЗ.

Фактичні результати можуть відрізнятись від цих оцінок.

Оцінки та здійсненні на їх основі припущення переглядаються на регулярній основі. Зміни в облікових оцінках визнаються в тому періоді, в якому ці оцінки переглядалися та в усіх наступних періодах, яких торкнулися зазначені зміни.

4. Основні положення облікової політики

Положення облікової політики, викладені нижче, застосовується послідовно до всіх періодів, поданих у даній фінансовій звітності.

(a) Операції в іноземній валюті

Операції в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту Товариства за валютним курсом на дату здійснення операції. Монетарні статті, що відображені в іноземній валюті станом на звітну дату, перераховуються у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на звітну дату. Негрошові статті в іноземній валюті, що обчислюються за історичною вартістю, перераховуються за обмінним курсом на дату операції. Негрошові статті в іноземній валюті, що обчислюються за справедливою вартістю, перераховуються за курсом, що діяв на дату визначення справедливої вартості.

Курсові різниці, що виникають в результаті перерахунку грошових статей в іноземну валюту, належать визнанню у складі прибутку або збитку, за винятком різниць, що виникають при перерахуванні, наявних для продажу пайових інструментів, які визнаються у складі іншого сукупного доходу.

(b) Фінансові інструменти

Фінансовим інструментом є будь-який договір, що приводить до виникнення фінансового активу в одній організації і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншій організації.

i) Фінансові активи

Первісне визнання та оцінка

Фінансові активи при первісному визнанні класифікуються як оцінювані надалі за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ІСД) і за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Класифікація фінансових активів при первісному визнанні залежить від характеристик передбачених договором грошових потоків за фінансовим активом та бізнес-моделі, що застосовується Товариством для управління цими активами. За винятком торгової дебіторської заборгованості, яка не містить вагомого компонента фінансування або по відношенню до якої Товариство застосувало спрощення практичного характеру, Товариство спочатку оцінює фінансові активи за справедливою вартістю, збільшеною у випадку фінансових активів, які оцінюються не за справедливою вартістю через прибуток або збиток, на суму витрат за угодою. Торгова дебіторська заборгованість, яка не містить вагомого компонента фінансування або щодо якої Товариство застосувало спрощення практичного характеру, оцінюється за ціною угоди, визначеної відповідно до МСФЗ (IFRS) 15.

Для того щоб фінансовий актив можна було класифікувати і оцінювати за амортизаційною вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, необхідно, щоб договірні умови цього активу обумовлювали отримання грошових потоків, які є «суто платежами по рахунку основної суми боргу і відсотків» на непогашену частину основної суми боргу. Така оцінка називається SPPI-тестом і здійснюється на рівні кожного інструменту.

Бізнес-модель, яка використовується Товариством для управління фінансовими активами, описує спосіб, за яким Товариство управляє своїми фінансовими активами з метою генерування грошових потоків. Бізнес-модель визначає, чи будуть грошові потоки наслідком отримання передбачених договором грошових потоків, продажу фінансових активів або і того, і іншого.

Всі операції купівлі або продажу фінансових активів, що вимагають поставки активів у строки, встановлюваний законодавством, або відповідно до правил, прийнятих на конкретному ринку (торгівля на стандартних умовах), визнаються на дату укладення угоди, тобто, на дату, коли Товариство бере на себе зобов'язання купити або продати актив.

Подальша оцінка

Для цілей подальшої оцінки фінансові активи класифікуються на чотири категорії:

- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю (боргові інструменти);
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід з подальшою рекласифікацією накопичених прибутків і збитків (боргові інструменти);
- фінансові активи, класифіковані за рішенням організації як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без подальшої рекласифікації накопичених прибутків та збитків в момент припинення визнання (пайові інструменти);
- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю (боргові інструменти)

Ця категорія є найбільш доречною для Товариства. Товариство оцінює фінансові активи за амортизованою вартістю, якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків; і
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю, згодом оцінюються з використанням методу ефективної процентної ставки, і до них застосовуються вимоги щодо знецінення. Прибутки або збитки визнаються в прибутку чи збитку в разі припинення визнання активу, його модифікації або знецінення.

До категорії фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю, Товариство відносить торгіву дебіторську заборгованість, а також позику, видану асоційованим підприємством, і позику, надану члену ради директорів, що включені до складу інших необоротних фінансових активів.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (Боргові інструменти)

Товариство оцінює боргові інструменти за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продаж фінансових активів; і
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу.

У разі боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, процентний дохід, переоцінка валютних курсів і збитки від знецінення або відновлення таких збитків визнаються в звіті про прибуток або збиток і розраховуються таким же чином, як і в випадку фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю. Решта зміни справедливої вартості визнається у складі іншого сукупного доходу. У разі припинення визнання накопичена сума змін справедливої вартості, визнана в складі іншого сукупного доходу, рекласифікується в складі чистого прибутку або збитку.

До категорії боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, Товариство відносить інвестиції в боргові інструменти, які котируються, і включені до складу інших необоротних фінансових активів.

Фінансові активи, класифіковані на розсуд Товариства як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (пайові інструменти)

Під час первісного визнання Товариство може на власний розсуд прийняти рішення, без права його подальшого скасування, класифікувати інвестиції в пайові інструменти як ті, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо вони відповідають визначенню власного капіталу згідно з МСБО (IAS) 32 «Фінансові активи: подання» і не призначені для торгівлі. Рішення про таку класифікацію приймається по кожному інструменту окремо.

Прибутки або збитки за такими фінансовими активами ніколи не рекласифікуються до складу прибутку або збитку. Дивіденди визнаються в якості іншого доходу в звіті про прибутки або збитки, коли право на отримання дивідендів встановлено, крім випадків, коли Товариство отримує вигоду від таких надходжень в якості відшкодування частини вартості фінансового активу. В цьому випадку такі прибутки відображаються в складі іншого сукупного доходу. Інструменти капіталу, класифіковані на розсуд Товариства як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не оцінюються на предмет знецінення.

Товариство прийняла рішення, без права його подальшого скасування, віднести до цієї категорії інвестиції в некотирувані пайові інструменти.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Категорія фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, включає фінансові активи, утримувані для продажу, фінансові активи, класифіковані на розсуд

Товариства при первісному визнанні як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток, або фінансові активи, в обов'язковому порядку оцінюються за справедливою вартістю. Фінансові активи класифікуються як призначені для реалізації, якщо вони придбані з метою продажу в найближчому майбутньому. Похідні інструменти, включно з відокремленими вбудованими похідними інструментами, також класифікуються як призначені для реалізації, за винятком випадків, коли вони призначені на розсуд Товариства в якості ефективного інструменту хеджування. Фінансові активи, грошові потоки за якими не є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків, класифікуються і оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток незалежно від бізнес-моделі, що використовувалася. Незважаючи на критерії для класифікації боргових інструментів як тих, що оцінювалися за амортизаційною вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, при первісному визнанні Товариство може на власний розсуд класифікувати боргові інструменти як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо така класифікація усуває або значно зменшує облікову невідповідність.

Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, враховуються в звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, а чисті зміни їх справедливої вартості враховуються в звіті про прибуток або збиток.

До даної категорії відносяться похідні інструменти та інвестиції до котируваних пайових інструментів, які Товариство на свій розсуд не класифікувала, без права скасування, як ті що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Дивіденди за котируемими пайовими інструментами визнаються як інший дохід у звіті про прибутки та збитки, коли право на отримання дивідендів встановлено.

Похідний інструмент, вбудований в гібридний договір, що включає основний договір, є фінансовим зобов'язанням або нефінансовим інструментом, відділяється від основного договору і враховується як окремий похідний інструмент, якщо: властиві йому економічні характеристики і ризики не є тісно пов'язаними з ризиками і характеристиками основного договору; окремий інструмент, який передбачає ті ж умови, що і вбудований похідний інструмент, відповідав би визначенню похідного інструменту; і гібридний договір не оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Вбудовані похідні інструменти оцінюються за справедливою вартістю, а зміни їх справедливої вартості визнаються в прибутку чи збитку. Перегляд порядку обліку відбувається або в разі змін в умовах договору, що призводять до вагомих змін грошових потоків, які потрібні були б в іншому випадку, або в разі рекласифікації фінансового активу і його переведенню з категорії оцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Похідний інструмент, вбудований в гібридний договір, що включає основний договір, який є фінансовим активом, не враховується окремо. Основний договір, який є фінансовим активом, необхідно класифікувати разом з вбудованим похідним інструментом як фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Припинення визнання

Фінансовий актив (або - де краще застосувати - частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися (тобто виключається з консолідованого звіту Товариства про фінансовий стан), якщо:

- термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
або
- Товариство передало свої права на отримання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі і без істотної затримки за «транзитною» угодою; та або (а) Товариство передала практично всі ризики і вигоди від активу, або (б) Товариство не передало, але й не зберігає за собою практично всі ризики і вигоди від активу, але передала контроль над цим активом.

Якщо Товариство передало свої права на отримання грошових потоків від активу або уклало транзитну угоду, воно оцінює, чи зберегло воно ризики і вигоди, пов'язані з правом власності, і, якщо так, в якому обсязі. Якщо Товариство не передало, але й не зберегло за собою практично всі ризики і вигоди від активу, а також не передало контроль над активом, Група продовжує визнавати переданий актив у тій мірі, в якій вона продовжує свою участь в ньому. В цьому випадку Товариство також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та зобов'язання, збережені Товариством.

Подальша участь, яка приймає форму гарантії за переданим активом, оцінюється за найменшою із наступних величин: первісної балансової вартості активу або максимальної суми відшкодування, виплата якої може вимагатися від Товариства.

Знецінення фінансових активів

Товариство визнає оціночний резерв (забезпечення) під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) по відношенню до всіх боргових інструментів, оцінюваних не по справедливій вартості через прибуток або збиток. ОКЗ розраховуються на основі різниці між усіма договірними грошовими потоками, що належать Товариству згідно договору, і всіма грошовими потоками, які Товариство очікує одержати, дисконтована з використанням первісної ефективної процентної ставки або її приблизного значення. Очікувані грошові потоки включають грошові потоки від продажу утримуваного забезпечення або від інших механізмів підвищення кредитної якості, які є невід'ємною частиною договірних умов.

ОКЗ визнаються в два етапи. У разі фінансових інструментів, за якими з моменту їх первісного визнання кредитний ризик значно не збільшився, створюється оціночний резерв під збитки щодо кредитних збитків, які можуть виникнути внаслідок дефолтів, можливих протягом наступних 12 місяців (12-місячні очікувані кредитні збитки). Для фінансових інструментів, за якими з моменту первісного визнання кредитний ризик істотно збільшився, створюється оціночний резерв під збитки щодо кредитних збитків, очікуваних протягом строку дії цього фінансового інструменту, незалежно від строків настання дефолту (очікувані кредитні збитки за весь строк).

Відносно торгової дебіторської заборгованості і активів за договором Товариство застосовує спрощений підхід при розрахунку ОКЗ. Отже, Товариство не відслідковує зміни кредитного ризику, а замість цього на кожну звітну дату визнає оціночний резерв (забезпечення) під збитки в сумі, рівній очікуваним кредитним збиткам за весь строк. Товариство використовувала матрицю оціночних резервів, спираючись на свій минулий досвід виникнення кредитних збитків, скоригованих з урахуванням прогнозних факторів, специфічних для позичальників, і загальних економічних умов.

Відносно боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через ІСД, Товариство застосовує спрощення про низький кредитний ризик. На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є борговий інструмент інструментом з низьким кредитним ризиком, використовуючи всю обґрунтовану і підтверджуючу інформацію, доступну без надмірних витрат або зусиль. При проведенні такої оцінки Товариство переглядає внутрішній кредитний рейтинг боргового інструменту. Крім того, Товариство вважає, що відбулося значне збільшення кредитного ризику, якщо передбачені договором платежі прострочені більш ніж на 30 днів.

Товариство вважає, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо передбачені договором платежі прострочені на 90 днів. Однак в певних випадках Товариство також може прийти до висновку, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо внутрішня або зовнішня інформація вказує на те, що малоімовірно, що Товариство отримає, без урахування механізмів підвищення кредитної якості, всю суму решти виплат, передбачених договором. Фінансовий актив списується, якщо у Товариства немає обґрунтованих очікувань щодо відшкодування передбачених договором грошових потоків.

ii) Фінансові зобов'язання

Первісне визнання та оцінка

Фінансові зобов'язання класифікуються при первісному визнанні відповідно, як фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, кредити і позики, кредиторська заборгованість або похідні інструменти, класифіковані на розсуд Товариства як інструменти хеджування при ефективному хеджуванні.

Всі фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, з вирахуванням (у разі кредитів, позик і кредиторської заборгованості) витрат за угодою.

Фінансові зобов'язання Товариства включають торгіву та іншу кредиторську заборгованість, кредити та інші позики, включаючи банківські овердрафти, а також похідні фінансові інструменти.

Подальша оцінка

Подальша оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації у такий спосіб:

Фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Категорія «фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» включає фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі, і фінансові зобов'язання, класифіковані на розсуд Товариства при первісному визнанні як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові зобов'язання класифікуються як (призначені) утримувані для продажу, якщо вони понесені з метою зворотної купівлі в найближчому майбутньому. Ця категорія також включає похідні фінансові інструменти, в яких Товариство є стороною за договором, не визначені за розсудом Товариства як інструменти хеджування в межах відносин хеджування, як вони визначені в МСФЗ (IFRS) 9. Виділені вбудовані похідні інструменти також класифікуються як утримувані для торгівлі, за винятком випадків, коли вони класифікуються на розсуд Товариства якості ефективного інструменту хеджування.

Прибутки або збитки за зобов'язаннями, призначеним для торгівлі, визнаються в звіті про прибутки або збитки.

Фінансові зобов'язання, класифіковані на розсуд Товариства при первісному визнанні як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відносяться до цієї категорії на дату первісного визнання та виключно при дотриманні критеріїв МСФЗ (IFRS) 9.

Кредити та позики

Після первісного визнання процентні кредити та позики оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки за такими фінансовими зобов'язаннями визнаються в прибутку чи збитку при припиненні їх визнання, а також у міру нарахування амортизації з використанням ефективної процентної ставки.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація ефективної процентної ставки включається до складу витрат по фінансуванню в звіті про прибуток або збиток.

Припинення визнання

Визнання фінансового зобов'язання припиняється, якщо зобов'язання погашено, анульовано, або строк його дії закінчився. Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання та початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається в звіті про прибуток або збиток.

iii) Взаємозалік фінансових інструментів

Фінансові активи і фінансові зобов'язання підлягають взаємозаліку, а нетто-сума поданням в звіті про фінансовий стан, якщо є юридично захищене на даний момент право на взаємозалік визнаних сум і коли є намір провести розрахунок на нетто-основі, реалізувати активи та одночасно з цим погасити зобов'язання.

(с) Основні засоби

(i) Власні основні засоби

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

У випадку, якщо об'єкт основних засобів складається з кількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Амортизація

Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом строку корисної служби окремих активів. Амортизація нараховується, починаючи з дати введення в експлуатацію, а для об'єктів основних засобів, створених безпосередньо Товариством - з моменту завершення будівництва об'єкту та його готовності до експлуатації.

Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів відображені наступним чином:

Роки

Засоби зв'язку та комп'ютерне обладнання	2
--	---

Інше	3
Інші необоротні (малоцінні) активи амортизуються в розмірі 100% у першому місяці їх використання.	

(i) Нематеріальні активи

Придбані нематеріальні активи відображаються в фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Витрати на придбання ліцензій на спеціальне програмне забезпечення та його впровадження капіталізуються в вартості відповідного нематеріального активу.

Створений нематеріальний актив визнається лише в тому випадку, якщо існує висока ймовірність отримання від нього економічних вигід, що перевищує витрати на його розробку, протягом більш ніж одного року та якщо витрати на його розробку можна достовірно оцінити. Створений Товариством нематеріальний актив визнається лише в тому випадку, якщо Товариство має технічні можливості, ресурси та наміри завершити його розробку та використовувати кінцевий продукт.

Наступні витрати, що відносяться до нематеріальних активів, капіталізуються лише тоді, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, що пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться.

Амортизація нематеріальних активів нараховується за методом прямолінійного нарахування зносу протягом очікуваного строку їх корисного використання та відображається у складі витрат поточного періоду. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) не амортизуються.

Передбачуваний термін служби складає:

Роки

Інші нематеріальні активи

Не більше 10

(j) Знецінення**(i) Фінансові активи**

Станом на кожну звітну дату фінансовий актив, не віднесений до категорії фінансових інструментів, що оцінюється за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у звіті про прибутки та збитки за період, оцінюється на предмет наявності об'єктивних свідчень його можливого знецінення.

Фінансовий актив вважається знеціненим, якщо існують об'єктивні свідчення того, що після первинного визнання активу відбулася подія, наслідком чого виявився збиток і що ця подія здійснила негативний вплив на очікуваний показник майбутніх потоків грошових коштів від даного активу, розмір якого можливо достеменно оцінити.

До об'єктивних свідчень знецінення фінансових активів можуть відноситися неплатежі або інше невиконання боржниками своїх обов'язків, реструктуризація заборгованості перед Товариством на умовах, які в інших випадках Товариством навіть не стали б розглядатися, ознаки можливого банкрутства боржника або емітента, зникнення активного ринку для якого-небудь цінного паперу. Крім того, по відношенню до інвестиції в дольові цінні папери, об'єктивним свідченням знецінення такої інвестиції є значне або довготривале зниження її справедливої вартості нижче її фактичної вартості.

Ознаки, що є свідченням знецінення дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, що класифіковані в категорію таких, що утримуються до строків їх погашення, Товариство розглядає як на рівні окремих активів, так і на рівні портфелю.

Усі такі активи, розмір кожного з яких, що розглядається окремо, є значним, оцінюються на можливе знецінення в індивідуальному порядку. В тому випадку, якщо з'ясується, що перевірені окремо значні статті дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, що класифіковані в категорію таких, що утримуються до строків їх погашення, не є знеціненими, їх об'єднують в портфель для перевірки на предмет знецінення, яке вже мало місце, але ще не зафіксовано.

Статті дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, що класифіковані в категорію таких, що утримуються до строку їх погашення, розмір кожного з яких, що розглядається окремо, не є значним, оцінюються на предмет знецінення в сукупності шляхом об'єднання в портфель тих статей дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, що класифіковані в категорію таких, що утримуються до строків погашення, що мають схожі характеристики ризиків.

При оцінці фактів, що свідчать про знецінення, Товариство аналізує історичні дані у відношенні ступеню ймовірності дефолту, строків відшкодування та сум понесених збитків, що скориговані з урахуванням токи зору керівництва у відношенні поточних економічних та кредитних умов, в результаті яких фактичні збитки, можливо, виявляться більше або менше тих, які можна було б очікувати, виходячи з історичних тенденцій.

У відношенні фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, сума збитку від знецінення розраховується як різниці між балансовою вартістю активу, та приведеною вартістю очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих за первинною ефективною ставкою проценту такого активу. Збитки визнаються у складі прибутків або збитків за період та відображаються на рахунку оціночного резерву, розмір якого вираховується з вартості дебіторської заборгованості. Проценти на знецінений актив продовжують нараховуватись. У випадку настання якої-небудь події, що приведе до зменшення розміру збитку від знецінення, відновлена сума, що раніше була віднесена на збитки від знецінення, відображається у складі прибутку або збитку за період.

Збитки від знецінення інвестиційних цінних паперів, класифікованих за категорією тих, що є в наявності для продажу, визнаються шляхом переносу у склад прибутку або збитку за період тієї суми накопиченого збитку, який раніше визнавався у складі іншого сукупного прибутку та відображався в резерві змін справедливої вартості у складі власного капіталу.

Цей накопичений збиток від знецінення, що виключається зі складу іншого сукупного прибутку та включається до складу прибутку або збитку за період, є різницею між вартістю придбання відповідного активу за вирахуванням виплат основної суми нарахованої амортизації та його поточною справедливою вартістю за вирахуванням всіх збитків від знецінення, що раніше визнавалися у складі прибутку або збитку за період. Зміна нарахованих резервів під знецінення, що викликані зміною вартості у часі, мають відображатися у складі процентних доходів.

Якщо пізніше справедлива вартість знецінених боргових цінних паперів, що були класифіковані в категорію тих, що утримуються для продажу, збільшиться та таке збільшення можна віднести до якої-небудь події, що відбулася після визнання збитку від знецінення в складі прибутку або збитку за період, то сума, що була віднесена до збитку, відновлюється та визнається у складі прибутку або збитку за період. При цьому наступні відновлення справедливої вартості знецінених дольових цінних паперів, що класифіковані в категорії утримуваних для продажу, визнаються у складі іншого сукупного прибутку.

(ii) Нефінансові активи

Балансова вартість нефінансових активів Товариства, що відрізняються від запасів та відстрочених податкових активів, аналізується на кожну звітну дату для виявлення ознак їх можливого знецінення. При наявності таких ознак розраховується розмір суми відповідного активу, що відшкодовується. У відношенні нематеріальних активів, що мають невизначений строк корисного використання або ще не готові до використання, розмір суми, що відшкодовується, розраховується на кожну звітну дату.

Розмір суми активу, що відшкодовується, або одиниці, що генерує потоки грошових коштів, є найбільша з двох сум: цінність використання цього активу (цієї одиниці) та його (її) справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж. При розрахунку цінності використання грошові потоки, що очікуються в майбутньому, дисконтуються до їх приведеної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, що відображає поточну ринкову оцінку впливу зміни вартості коштів протягом часу та ризики, що є специфічними для даного активу. З метою проведення перевірки на предмет знецінення активи, що не можуть бути перевірені окремо, об'єднуються в найменшу групу, в рамках якої генерується прибуття грошових коштів в результаті використання відповідних активів, що продовжується, та це прибуття більшою частиною не залежить від прибуття грошових потоків, що генеруються іншими активами або групою активів.

Збиток від знецінення визнається в тому випадку, якщо балансова вартість самого активу або одиниці, що генерує потоки грошових коштів, до яких відноситься цей актив, виявляється вищим ніж його(її) вартість, що відшкодовується. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку за період.

У відношенні активів на кожну звітну дату проводиться аналіз збитку від їх знецінення, визнаного в одному з минулих періодів, з метою виявлення ознак того, що розмір цього збитку належить зменшити або що його не потрібно більше визнавати. Суми, що списані на збитки від знецінення, відновлюються в тому випадку, якщо змінюються фактори оцінки, що використовувались при розрахунку відповідної суми, що відшкодовується. Збиток від знецінення відновлюється тільки в межах суми, що дозволяє відновити вартість активів до їх балансової вартості, в якій вони мали б відобразитись, якби не був визнаний збиток від знецінення.

(к) Резерви

Резерв відображається у звіті про фінансовий стан, коли Товариство має юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті подій, що відбулися і цілком імовірно, що відбудеться відтік економічних вигід для погашення зобов'язання. Якщо сума такого зобов'язання значна, то резерви визначаються шляхом дисконтування очікуваних майбутніх потоків грошових коштів з використанням ставки дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку часової вартості коштів та, де це можна застосувати, ризики, що притаманні цьому зобов'язанню.

Забезпечення реструктуризації визнається, якщо Товариство затвердила детальний план реструктуризації і про проведення реструктуризації було оголошено публічно. Товариство не створює резерв для майбутніх операційних збитків.

(л) Оподаткування

Податок на прибуток включає в себе поточний податок на прибуток за рік та відстрочений податок на прибуток. Податок на прибуток відображається у звіті про прибутки і збитки в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, які відображаються у складі іншого сукупного прибутку або до операцій з власниками, які відображаються безпосередньо у складі власних коштів.

Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з очікуваного розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діяв за станом на звітну дату, а також суми зобов'язань, що виникли в результаті уточнення сум податку на прибуток за попередні звітні періоди.

Відстрочений податок відображається у відношенні тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів та зобов'язань, що визнаються для цілей їх відображення у фінансовій звітності та їх податковою базою. Відстрочений податок не визнається щодо наступних тимчасових різниць: різниць, пов'язаних з відображенням у фінансовій звітності гудвілу; різниці, що відносяться до активів та зобов'язань, факт первинного відображення яких не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток, а також тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні компанії, у випадку, коли материнська компанія має можливість контролювати час реалізації вказаних різниць та існує впевненість в тому, що дані різниці не будуть реалізовані в найближчому майбутньому. Розмір відстроченого податку визначається, виходячи з податкових ставок, які будуть застосовуватися в майбутньому, в момент відновлення тимчасових різниць, базуючись на діючих або по суті введених в дію законах станом на звітну дату.

Вимоги за відстроченим податком відображаються в тому розмірі, який відповідає ймовірності того, що в майбутньому буде отриманий оподатковуваний прибуток, що є достатнім для того, щоб покрити тимчасові різниці, неприйнятні видатки за податками та невикористані податкові пільги. Розмір вимог за відстроченим податком зменшується в тому ступені, в якому не існує більше ймовірності того, що буде отримана відповідна вигода від реалізації податкових вимог.

(м) Винагорода працівникам

При визначенні розміру зобов'язань у відношенні короткострокових винагород співробітників дисконтування не застосовується, відповідні витрати визнаються з урахуванням виконання співробітниками своїх трудових обов'язків.

У відношенні сум, що очікуються до виплат у якості премій або в рамках короткострокового плану виплат премій або участі в прибутках, визнається зобов'язання, якщо в Товаристві є діюче юридичне або передбачається сформоване зобов'язання по виплатам відповідних сум, що виникло в результаті здійснення співробітником своєї трудової діяльності в минулому та розмір цього зобов'язання можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

(н) Визнання доходів і витрат

Комісійні та інші доходи і витрати, як правило, відображаються відповідно до принципу нарахування на дату надання відповідної послуги. В тому випадку, якщо Товариство виступає в якості агента, а не виконавця угоди, виручка відповідає чистій сумі комісійних, що отримало Товариство.

Процентні доходи і процентні витрати відображаються у складі прибутку або збитку з використанням методу ефективної процентної ставки.

Доходи у формі дивідендів визнаються у складі прибутку або збитку в той момент, коли у Товариства з'являється право на отримання відповідного платежу.

Прибутки та збитки від перерахунку залишків в іноземній валюті відображаються за нетто-основою.

Непроцентні витрати відображаються на дату отримання відповідних товарів та надання відповідних послуг, за виключенням випадків, коли витрати пов'язані з зобов'язанням, в результаті якого зобов'язання та відповідні витрати відображаються у фінансовій звітності.

(о) Звітність за сегментами

Операційний сегмент є компонентом Товариства, що бере участь в комерційній діяльності, від якої він отримує прибутки, або несе збитки (включаючи прибутки та збитки у відношенні операцій з іншими компонентами Товариства), результати діяльності якого регулярно аналізуються особою, що відповідає за прийняття операційних рішень при розподілу ресурсів між сегментами та при оцінці фінансових результатів їх діяльності та у відношенні до якого доступна фінансова інформація.

Товариство оцінює продуктивність операційних підрозділів на підставі прибутків і збитків до оподаткування.

5. Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів і роз'яснень

Компанія вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» з 1 січня 2019 року.

У 2019 також були вперше застосовані деякі інші поправки до стандартів і роз'яснення, які не вплинули на фінансову звітність Компанії. Компанія не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16 замінює МСБО (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР (SIC) 15 «Операційна оренда - стимули» і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». Стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали більшість договорів оренди в балансі.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється по порівнянню з МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну та фінансову. Таким чином, застосування МСФЗ (IFRS) 16 не вплинула на облік договорів оренди, в яких Товариство є орендодавцем.

Товариство вперше застосувало МСФЗ (IFRS) 16 1 січня 2019 року з використанням повного ретроспективного методу застосування. При переході на стандарт Товариство вирішило використовувати спрощення практичного характеру, що дозволяє не проводити повторний аналіз того, чи договір в цілому або його окремі компоненти є договором оренди на 1 січня 2019 р. Замість цього Товариство на дату першого застосування застосувало стандарт тільки до договорів, які раніше були ідентифіковані як договори оренди із застосуванням МСФЗ (IAS) 17 і Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4. Товариство також вирішило використовувати звільнення від визнання для договорів оренди, термін оренди за якими на дату початку оренди становить не більше 12 місяців і які не містять опціону на купівлю (короткострокова оренда), а також для договорів оренди, в яких базовий актив має низьку вартість (оренда активів з низькою вартістю).

Застосування МСФЗ 16 не вплинуло на фінансову звітність Компанії.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток»

Роз'яснення розглядає порядок обліку податків на прибуток в умовах існування невизначеності щодо податкових трактувань, що впливає на застосування МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток». Роз'яснення не застосовується до податків або зборів, які не належать до сфери застосування МСБО

(IAS) 12, а також не містить вимог, які відносяться до відсотків та штрафів, пов'язаних з невизначеними податковими трактуваннями. Зокрема, роз'яснення пояснює такі питання:

- чи розглядає організація невизначені податкові трактування окремо;
- допущення, які організація робить щодо перевірки податкових трактувань податковими органами;
- як організація визначає оподатковуваний прибуток (податковий збиток), податкову базу, невикористані податкові збитки, невикористані податкові пільги і ставки податку;
- як організація розглядає зміни фактів і обставин.

Компанія визначає, чи розглядати кожне невизначене податкове трактування окремо або разом з однією або декількома іншими невизначеними податковими трактуваннями, і використовує підхід, який дозволяє з більшою точністю передбачити результат визначення невизначеності.

При застосуванні роз'яснення Компанія проаналізувала, чи є у неї будь-які невизначені податкові трактування. Дане роз'яснення не впливає на фінансову звітність Компанії.

Поправки МСФЗ (IFRS) 9 - «Умови про дострокове погашення з потенційним негативним відшкодуванням»

Згідно МСФЗ (IFRS) 9 борговий інструмент може оцінюватися за справедливою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за умови, що передбачені договором грошові потоки є «виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу» (критерій «грошових потоків») і інструмент утримується в рамках відповідної бізнес-моделі, що дозволяє таку класифікацію. Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 роз'яснюють, що фінансовий актив відповідає критерію «грошових потоків» незалежно від того, що деяка подія або обставина призводить до дострокового розірвання договору, а також незалежно від того, яка сторона виплачує чи отримує обгрунтоване відшкодування за дострокове розірвання договору. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСБО (IAS) 19 - «Внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою»

Поправки до МСБО (IAS) 19 розглядають порядок обліку у випадках, коли внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою відбувається протягом звітного періоду. Поправки роз'яснюють, що якщо внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою відбувається протягом річного звітного періоду, організація повинна визначити вартість послуг поточного періоду стосовно решти періоду після внесення змін до програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою, виходячи з актуарних припущень, використаних для переоцінки чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою, що відображають винагороди, яка пропонується за програмою, і активи програми після даної події. Організація також повинна визначити чисту величину відсотків стосовно частини періоду після внесення змін до програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою, з використанням чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою, що відображають винагороди, пропонувані за програмою, і активи програми після даної події, а також ставки дисконтування, використаної для переоцінки цього чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії, оскільки в звітному періоді не проводилися операції, облік яких здійснюється відповідно до МСБО (IAS) 19.

Поправки до МСБО (IAS) 28 – «Довгострокові вкладення в асоційовані організації та підприємства»

Поправки роз'яснюють, що організація повинна застосовувати МСФЗ (IFRS) 9 до довгострокових вкладень в асоційовану організацію або спільне підприємство, до яких не застосовується метод пайової участі, але які, по суті, складають частину чистих інвестицій в асоційовану організацію або спільне підприємство (довгострокові вкладення). Дане роз'яснення має на увазі, що до таких довгострокових вкладень застосовується модель очікуваних кредитних збитків в МСФЗ (IFRS) 9. У поправках також зазначається, що при застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 організація не бере до уваги збитки, понесені асоційованою організацією або спільним підприємством, або збитки від знецінення чистих інвестицій, визнані в якості коригувань чистих інвестицій в асоційовану організацію або спільне підприємство, що виникають внаслідок застосування МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства».

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії, оскільки відсутні розглянуті в них довгострокові вкладення в асоційовану організацію або спільне підприємство.

Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності

Нижче наводяться нові стандарти, поправки і роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства. Товариство має намір застосувати ці стандарти, поправки і роз'яснення, в разі необхідності, з дати їх набуття чинності.

МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти"

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 набуде чинності, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Існує декілька винятків зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи все доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- Певні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди).
- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності по відношенню до періодів, починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому потрібно надати порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї. Даний стандарт не застосовується до Товариства.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»

У жовтні 2018 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу», які змінили визначення терміну «бізнес» і повинні допомогти організаціям визначити, чи є придбана сукупність видів діяльності та активів бізнесом або ні. Дані поправки уточнюють мінімальні вимоги до бізнесу, включають оцінку того, чи здатні учасники ринку замінити будь-який відсутній елемент, додають керівництво щоб допомогти організаціям оцінити, чи є придбаний процес значущим, звужують визначення бізнесу та віддачі, а також вводять необов'язковий тест на наявність концентрації справедливої вартості. Оскільки дані поправки застосовуються перспективно по відношенню до операцій або інших подій, які відбуваються на дату їх першого застосування або після неї, дані поправки не вплинуть на фінансову звітність Товариства на дату переходу.

Поправки до МСБО (IAS) 1 і МСБО (IAS) 8 – «Визначення суттєвості»

У жовтні 2018 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» і МСБО (IAS) 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках і помилки» щоб узгодити визначення суттєвості в різних стандартах і роз'яснити деякі аспекти даного визначення. Згідно з новим визначенням «інформація є суттєвою, якщо можна обгрунтовано очікувати, що її пропуск, викривлення або маскування вплинуть на рішення основних користувачів фінансової звітності загального

призначення, що приймаються ними на основі даної фінансової звітності». Очікується, що поправки до визначення суттєвості значно не вплинуть на фінансову звітність Товариства.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015-2017 рр. (Випущені в грудні 2017 року)

Дані удосконалення включають такі поправки:

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»

У поправках пояснюється, що якщо організація отримує контроль над бізнесом, який є спільною операцією, то вона повинна застосовувати вимоги щодо об'єднання бізнесів, що здійснюється поетапно, включаючи переоцінку раніш наявних часток участі в активах та зобов'язаннях спільної операції за справедливою вартістю. При цьому набувач повинен переоцінити всю наявну раніше частку участі в спільних операціях.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії через відсутність у неї подібних операцій в представлених періодах.

МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність»

Сторона, яка є учасником спільних операцій, але не має спільного контролю, може отримати спільний контроль над спільними операціями, діяльність в рамках якої є бізнес, оскільки цей термін визначений у МСФЗ (IFRS) 3. В поправках пояснюється, що в таких випадках раніше наявні долі участі даній спільній операції не переоцінюються.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії через відсутність у неї операцій, в рамках яких вона отримує спільний контроль.

МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток»

Поправки роз'яснюють, що податкові наслідки стосовно дивідендів в більшій мірі пов'язані з минулими операціями або подіями, які генерували прибуток для розподілу, ніж розподіл між власниками. Відповідно, Товариство повинно визнавати податкові наслідки стосовно дивідендів у складі прибутку або збитку, іншого сукупного доходу або власного капіталу в залежності від того, де Товариство первісно визнавала минулі операції або події.

Оскільки діюча політика Компанії відповідає вимогам поправок, їх застосування не вплинуло на фінансову звітність.

МСБО (IAS) 23 «Витрати на позики»

Поправки роз'яснюють, що Товариство повинно обліковувати позики, отримані спеціально для придбання кваліфікованого активу, у складі позик на загальні цілі, коли завершені практично всі роботи, необхідні для підготовки цього активу для використання за призначенням або продажу.

Діюча політика відповідає вимогам поправок, їх застосування не вплинуло на фінансову звітність Компанії.

Аналіз за сегментами

Товариство здійснює діяльність в одному географічному та бізнес сегменті.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

(в тисячах гривень)	На 31 грудня 2019 р.	На 31 грудня 2018 р.
Готівка	-	-
Грошові кошти на банківських рахунках	6 162	2 057
Грошові еквіваленти	-	-
Всього Гроші та їх еквіваленти	6 162	2 057

Гроші та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на банківських рахунках Компанії та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 30 днів, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

На 31 грудня 2019 у Компанії не існувало обмежень щодо використання грошових коштів.

Для цілей формування звіту про рух грошових коштів Компанія розподіляє рух коштів на

операційну, інвестиційну та фінансову діяльність.

До руху коштів від операційної діяльності відносяться грошові надходження та видатки, пов'язані із діяльністю Компанії з надання фінансових послуг.

До руху коштів від інвестиційної діяльності відносяться грошові надходження та видатки, пов'язані із придбанням та реалізацією необоротних активів, а також тих фінансових інвестицій, які не є складовою частиною еквівалентів грошових коштів.

До руху коштів від фінансової діяльності відносяться грошові надходження та видатки, пов'язані із діяльністю, що призводить до зміни розміру власного та позикового капіталу Товариства за рахунок залучення коштів від інших осіб.

7. Інші Фінансові активи

Інші Фінансові активи представлені:

(в тисячах гривень)	На 31 грудня 2019 р.	На 31 грудня 2018 р.
Довгострокова дебіторська заборгованість	75 616	126 178
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	3 145	30 380
Інша поточна дебіторська заборгованість	68 913	5
Поточні фінансові інвестиції	134 662	-
Всього Інші Фінансові активи	282 336	156 563

Довгостроковою дебіторською заборгованістю Компанія визнає заборгованість за договорами надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, з терміном остаточного погашення більше 12 місяців.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів включає нараховані, але не сплачені клієнтами Товариства, проценти за наданими фінансовими кредитами та комісійну винагороду з надання гарантій.

Інша поточна дебіторська заборгованість складається з поточної заборгованості за короткостроковими кредитами.

Ні аванси видані, ні аванси одержані, ні передплачені податки, збори та обов'язкові платежі не є фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями. Ці суми визнаються за первісно отриманими (сплаченими) сумами.

Поточні фінансові інвестиції відображені у фінансовій звітності Компанії за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках/збитках.

Вид та тип ЦП	Інвестиційні сертифікати іменні (приватне розміщення)
Найменування Емітента ЦП	ТОВ КУА «МІБК» (ЗНВПІФ «НТФ», ЗНВПІФ «Геліос Енерго»)
Код за ЄДРПОУ Емітента ЦП	38308072
Код за ЄДРІСІ	23300697
Форма випуску та існування ЦП	бездокументарна
Міжнародний ідентифікаційний номер (ISIN)	UA4000203582

8. Основні засоби та нематеріальні активи

Група	Первісна вартість на 31.12.2018	Знос	Залишкова вартість на 31.12.2018	Первісна вартість на 31.12.2019	Знос	Залишкова вартість на 31.12.2019
Засоби зв'язку та комп'ютерне обладнання	65	(1)	64	65	(33)	33
Інші необоротні матеріальні активи	-	-	-	8	(2)	6
Нематеріальні активи	-	-	-	-	-	-
Разом	65	(1)	64	73	(35)	38

Протягом 2019 року зміни методів нарахування амортизації основних засобів не відбувалося.

Основні засоби Компанії представлені у вигляді комп'ютерного обладнання. Протягом звітного періоду вибуття основних засобів не відбувалося.

9. Фінансові Зобов'язання

До складу фінансових зобов'язань Компанії відносяться:

(в тисячах гривень)	На 31 грудня 2019 р.	На 31 грудня 2018 р.
Заборгованість за довгостроковими кредитами	127 900	124 576
Заборгованість за короткостроковими кредитами, в т.ч.:	77 182	28 886
Заборгованість за короткостроковими кредитами	72 750	
Заборгованість за нарахованими відсотками по кредитах	4 432	
Передплата комісійної винагороди за наданими гарантіями	76	-
Всього Фінансові Зобов'язання	205 158	153 462

10. Інші Зобов'язання

До складу інших зобов'язань Компанії відносяться:

(в тисячах гривень)	На 31 грудня 2019 р.	На 31 грудня 2018 р.
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	21	-
Розрахунки з податку на прибуток	161	21
Поточні забезпечення	30	7
Всього Інші Зобов'язання	212	28

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги представлена у вигляді заборгованості Компанії за отримані послуги для забезпечення господарської діяльності Товариства. Поточні забезпечення представлені сформованим резервом для майбутніх виплат за щорічними відпустками працівників Товариства.

11. Власний капітал Компанії

Власний капітал Компанії складається з таких компонентів:

(в тисячах гривень)	На 31 грудня 2019 р.	На 31 грудня 2018 р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	77 000	5 100
Додатковий капітал	4 000	-
Резервний капітал	112	5
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2 119	89
Всього власний капітал	83 231	5 194

Формування статутного капіталу Товариства здійснюється виключно грошовими коштами відповідно до вимог чинного законодавства.

Загальними Зборами учасників Товариства (протокол від 24.12.2019 № 23) прийняте рішення про збільшення статутного капіталу Товариства на 33 000 тис.грн. протягом 6 місяців з дати прийняття рішення. Накопичення внесків учасників Товариства відображається у додатковому капіталі.

Згідно зі статутом Товариства формування резервного капіталу здійснюється шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми чистого прибутку Товариства та його розмір повинен бути не менше 25% статутного капіталу Товариства.

12. Доходи та витрати Компанії

До складу доходів Компанії відносяться:

(в тисячах гривень)	2019 рік	2018 рік
Дохід від операційної діяльності:	36 575	387
у тому числі:		
- проценти за користування кредитами, наданими клієнтам	35 138	387
- комісійна винагорода за наданими гарантіями	1 430	-
- комісійна винагорода за договорами факторингу	7	-
Інші операційні доходи:	8	49 747
у тому числі дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	-	49 747
Інші фінансові доходи	2 016	107 651
Інші доходи:	8 342	-
у тому числі:		
- переоцінка справедливої вартості цінних паперів	7 706	-
- проценти за розміщення строкових депозитів	603	-
- дохід від продажу боргових цінних паперів	33	-
Всього Доходи	46 941	157 785

До складу витрат Компанії відносяться:

(в тисячах гривень)	2019 рік	2018 рік
Адміністративні витрати	2 692	266
Витрати на збут	-	-
Інші операційні витрати	2 849	49 831
Фінансові витрати	38 741	107 573
Інші витрати	53	-
Всього Витрати	44 335	157 670

Протягом звітного періоду до адміністративних витрат Товариства включалися витрати на оплату праці, амортизацію основних засобів, оренду офісного приміщення, оплату послуг зв'язку, нотаріальні послуги, аудиторські послуги, інформаційні та консультаційні послуги.

Інші операційні витрати пов'язані із формування резерву під можливі збитки за кредитними операціями, у тому числі за наданими гарантіями, у сумі 2 677 тис.грн. та курсової різниці за операціями з борговими цінними паперами в іноземній валюті в сумі 172 тис. грн.

Фінансові витрати складаються з витрат по сплаті процентів за отриманими кредитами та дисконту за фінансовими активами.

13. Податок на прибуток

(в тисячах гривень)

Прибуток до оподаткування	2 606	2018 рік 115
Відстрочений податок на прибуток	-	-
Витрати (доходи) з податку на прибуток	469	21

Юридичні особи в Україні повинні самостійно подавати податкові декларації.

Згідно з прийнятими положеннями, нормативна ставка податку на прибуток в 2019 і 2018 роках становить 18%.

Суми відстрочених податків оцінюються з використанням ставок податку, що будуть застосовуватися, коли очікується, що тимчасова різниця буде реалізована.

У зв'язку зі зміною з 01.01.2015 р. національного податкового законодавства Товариство повинно визначати податок на прибуток на підставі фінансової звітності за МСФЗ і тому тимчасові податкові різниці при цьому не виникають.

Узгодження сум витрат зі сплати податку на прибуток, розрахованих із застосуванням законодавчо встановлених ставок, та фактично нарахованих сум є таким:

(в тисячах гривень)	2019 рік	2018 рік
Прибуток до оподаткування	2 606	115
Нормативна ставка	18%	18%
Обчислена сума податку	469	21
Сторнування відстрочених податкових активів(зобов'язань)	-	-
Витрати (доходи) з податку на прибуток	469	21

14. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Далі наведено методи оцінки які використовує Товариство при визначенні справедливої вартості:

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті	Дохідний (дисконтування грошових)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними

	здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	потоків)	договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення.	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Справедлива вартість фінансових інструментів Компанії приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

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

15. Управління ризиками

Функція управління ризиками здійснюється Товариством по відношенню до фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків.

Фінансові ризики включають кредитний ризик, ринковий ризик і ризик ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є: 1) визначення лімітів ризику; 2) переконання, що схильність до ризиків залишається в цих межах. Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх регламентів і процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Кредитний ризик. Товариство бере на себе кредитний ризик, а саме ризик того, що одна сторона фінансового інструменту призведе до фінансових втрат іншої сторони внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті продажу товарів на умовах кредиту та інших угод з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Керівництво Товариства контролює рівні кредитного ризику при розгляді ризику по відношенню до контрагентів або груп контрагентів на індивідуальній основі.

Керівництво Товариства аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення і стежить за

простроченими залишками.

Загальна схильність до кредитного ризику дорівнює балансовій вартості фінансових активів.

Ринковий ризик. Товариство бере на себе ринковий ризик. Ринковий ризик пов'язаний з (а) валютним ризиком, (б) процентним ризиком і (в) ціновим ризиком. Керівництво встановлює ліміти щодо рівня ризиків, які можуть бути прийняті.

Однак використання цього підходу не дозволяє запобігти утворенню збитків, що перевищують встановлені ліміти, в разі більш істотних змін на ринку.

Чутливості до ринкових ризиків включені нижче, засновані на зміні факторів, утримуючи всі інші фактори постійними. На практиці це навряд чи відбудеться і зміни в деяких факторах можуть бути пов'язані - наприклад, зі зміною процентної ставки і зміною курсів валют.

Товариство не володіє фінансовими інструментами з плаваючою процентною ставкою і відповідно процентний ризик відсутній.

Товариство не володіє фінансовими активами, ціна яких залежить від ринкових умов. Відповідно, ціновий ризик відсутній.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності являє собою ризик того, що терміни погашення активів та зобов'язань не збігаються. Розбіжність даних позицій потенційно підвищує прибутковість, але може також збільшити ризик виникнення збитків. Товариство має процедури з метою мінімізації таких втрат, а саме, таких як підтримка достатньої кількості грошових коштів. У разі недостатньої або надлишкової ліквідності Товариство реалізує переміщення ресурсів і коштів для досягнення оптимального фінансування потреб бізнесу.

Товариство прагне підтримувати стійку базу фінансування. Портфель ліквідності Товариства включає грошові кошти.

Товариство управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності в майбутньому з одночасною максимізацією прибутку засновників за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру капіталу.

Аналіз фінансових активів та зобов'язань по термінах, що залишилися до погашення

На 31 грудня 2018 року	На вимогу	До 3х місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Всього
Активи						
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	126 178	-	126 178
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-	30 380	-	-	30 380
Інші поточна дебіторська заборгованість	-	-	5	-	-	5
Поточні фінансові інвестиції	-	-	-	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти	2 057	-	-	-	-	2 057
Разом Активи	2057	-	30 385	126 178	-	158 620
Зобов'язання						
Довгострокові кредити	-	-	-	124 576	-	124 576
Короткострокові кредити	-	-	28 886	-	-	28 886

Разом Зобов'язання	-	-	28 886	124 576	-	153 462
На 31 грудня 2019 року	На вимогу	До 3х місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Більше 5 років	Всього
Активи						
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	75 616	-	75 616
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	3 145	-	-	-	3 145
Інші поточна дебіторська заборгованість	-	-	68 913	-	-	68 913
Поточні фінансові інвестиції	-	-	134 662	-	-	134 662
Гроші та їх еквіваленти	6 162	-	-	-	-	6 162
Разом Активи	6 162	3 145	203 575	75 616	-	288 498
Довгострокові кредити	-	-	-	127 900	-	127 900
Короткострокові кредити	-	-	77 182	-	-	77 182
Передплата комісійної винагороди за наданими гарантіями	-	76	-	-	-	76
Разом Зобов'язання	-	76	77 182	127 900	-	205 158

16. Управління капіталом

Компанія управляє структурою свого капіталу і коригує її у світлі змін в економічних умовах та характеристиках ризику здійснюваних видів діяльності. З метою підтримання або зміни структури капіталу Компанія може скоригувати суму дивідендів, що виплачуються учасникам, повернути капітал учасникам.

17. Операції з пов'язаними сторонами

Товариство під час своєї діяльності може здійснювати операції з пов'язаними сторонами.

Операції з пов'язаними сторонами здійснювались Компанією на загальних підставах.

Винагорода ключового управлінського персоналу (директора Компанії, заступника директора з фінансів (кінцевого бенефіціарного власника (контролера)) відображена у складі адміністративних витрат (витрати з оплати праці) та за 2019 рік склала 560 тис. грн., за 2018 рік – 58 тис. грн.

Протягом звітного періоду кредити отримані:

- Директор Компанії Ніколаєв В.А. у сумі 6 000 тис.грн. Заборгованість на 31.12.2019 відсутня.
- Заступник директора з фінансів (кінцевий бенефіціарний власник Товариства) Шум М.А. у сумі 6 000 тис. грн. Заборгованість на 31.12.2019 відсутня.

Товариством були укладені з ТОВ «Компанія з управління активами «Міжнародна інвестиційна та будівельна компанія» яке діє в інтересах та за рахунок Пайового закритого недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду «Палладіум» (учасник Товариства) наступні договори позики:

ТОВ «ФК «ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС»

фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2019

(суми наведено в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

(відсоткова ставка 25% річних)

Номер договору позики	Дата договору позики	Сума позики, грн.	Залишок заборгованості на 31.12.2019 р., грн	Дата погашення позики	Мета позики
ПЗ-030719	03.07.2019	6 000 000,00	6 000 000,00	03.07.2022	На купівлю іменних інвестиційних сертифікатів ТОВ «КУА «МІБК»
ПЗ-160719	16.07.2019	4 500 000,00	4 500 000,00	16.07.2022	На купівлю іменних інвестиційних сертифікатів ТОВ «КУА «МІБК»
ПЗ-050719	05.07.2019	4 000 000,00	4 000 000,00	03.07.2022	На купівлю іменних інвестиційних сертифікатів ТОВ «КУА «МІБК»
ПЗ-100719	10.07.2019	2 500 000,00	2 500 000,00	10.07.2022	На купівлю іменних інвестиційних сертифікатів ТОВ «КУА «МІБК»
ПЗ-19072019	19.07.2019	14 200 000,00	14 200 000,00	19.07.2022	На купівлю іменних інвестиційних сертифікатів ТОВ «КУА «МІБК»
ПЗ-260719	26.07.2019	8 400 000,00	8 400 000,00	26.07.2022	На купівлю іменних інвестиційних сертифікатів ТОВ «КУА «МІБК»
ПЗ-300719	30.07.2019	11 600 000,00	11 600 000,00	30.07.2022	На купівлю іменних інвестиційних сертифікатів ТОВ «КУА «МІБК»
ПЗ-040219	04.02.2019	5 000 000,00	5 000 000,00	15.03.2023	На виконання зобов'язань за договором факторингу
ПЗ-260719	27.09.2019	53 500 000,00	25 000 000,00	27.09.2022	На виконання зобов'язань за договором факторингу
ПЗ-151119	15.11.2018	13 000 000,00	13 000 000,00	13.11.2022	На виконання зобов'язань за договором факторингу
ПЗ-211118	21.11.2018	15 000 000,00	2 000 000,00	19.11.2022	На виконання зобов'язань за договором факторингу
ПЗ-191118	19.11.2018	10 000 000,00	10 000 000,00	15.11.2022	На виконання зобов'язань за договором факторингу
ПЗ-231118	23.11.2018	15 000 000,00	15 000 000,00	21.11.2022	На виконання зобов'язань за договором факторингу
ПЗ-020519	02.05.2019	2 300 000,00	2 300 000,00	02.07.2023	На виконання зобов'язань за договором факторингу
ПЗ-130519	13.05.2019	2 400 000,00	2 400 000,00	02.07.2023	На виконання зобов'язань за договором факторингу
ПЗ-250419	25.04.2019	2 000 000,00	2 000 000,00	22.06.2023	На виконання зобов'язань за договором факторингу
Всього довгострокових позик		169 400 000,00	127 900 000,00		

ТОВ «ФК «ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС»

фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2019

(суми наведено в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Номер договору позики	Дата договору позики	Сума позики, грн.	Залишок заборгованості на 31.12.2019 р., грн	Дата погашення позики	Мета позики
ПЗ-01112019	1.11.2019	6 000 000,00	6 000 000,00	01.11.2020	На купівлю іменних інвестиційних сертифікатів ТОВ «КУА «МІБК»
ПЗ-03122019	3.12.2019	3 000 000,00	3 000 000,00	03.12.2020	На купівлю іменних інвестиційних сертифікатів ТОВ «КУА «МІБК»
ПЗ-04122019	4.12.2019	5 500 000,00	5 500 000,00	04.12.2020	На купівлю іменних інвестиційних сертифікатів ТОВ «КУА «МІБК»
ПЗ-06112019	6.11.2019	4 000 000,00	4 000 000,00	06.11.2020	На купівлю іменних інвестиційних сертифікатів ТОВ «КУА «МІБК»
ПЗ-07112019	7.11.2019	5 200 000,00	5 200 000,00	07.11.2020	На купівлю іменних інвестиційних сертифікатів ТОВ «КУА «МІБК»
ПЗ-09102019	9.10.2019	4 900 000,00	4 900 000,00	09.10.2020	На купівлю іменних інвестиційних сертифікатів ТОВ «КУА «МІБК»
ПЗ-09122019	9.12.2019	1 450 000,00	1 450 000,00	04.12.2020	На купівлю іменних інвестиційних сертифікатів ТОВ «КУА «МІБК»
ПЗ-10102019	10.10.2019	4 200 000,00	4 200 000,00	09.10.2020	На купівлю іменних інвестиційних сертифікатів ТОВ «КУА «МІБК»
ПЗ-11112019	11.11.2019	5 000 000,00	1 800 000,00	07.11.2020	На купівлю іменних інвестиційних сертифікатів ТОВ «КУА «МІБК» та на виконання зобов'язань за договором факторингу
ПЗ-13112019	13.11.2019	9 500 000,00	9 500 000,00	13.11.2020	На купівлю іменних інвестиційних сертифікатів ТОВ «КУА «МІБК»
ПЗ-13122019	13.11.2019	2 000 000,00	2 000 000,00	13.12.2020	На купівлю іменних інвестиційних сертифікатів ТОВ «КУА «МІБК»
ПЗ-20092019	20.9.2019	9 500 000,00	9 500 000,00	20.09.2020	На купівлю іменних інвестиційних сертифікатів ТОВ «КУА «МІБК»
ПЗ-20112019	20.11.2019	5 000 000,00	5 000 000,00	20.11.2020	На купівлю іменних інвестиційних сертифікатів ТОВ «КУА «МІБК»
ПЗ-25092019	25.9.2019	4 500 000,00	4 500 000,00	25.09.2020	На купівлю іменних інвестиційних сертифікатів ТОВ «КУА «МІБК»
ПЗ-26092019	26.9.2019	3 000 000,00	3 000 000,00	20.09.2020	На купівлю іменних інвестиційних сертифікатів ТОВ «КУА «МІБК»
ПЗ-28112019	28.11.2019	3 200 000,00	3 200 000,00	28.11.2020	На купівлю іменних інвестиційних сертифікатів ТОВ «КУА «МІБК»
Всього короткострокових позик		75 950 000,00	72 750 000,00		

22

ТОВ «ФК «ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС»

фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2019

(суми наведено в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

18. Події, що відбулися після звітної дати

Події після звітної дати, що вимагають розкриття у фінансовій звітності, не відбувалися.

Директор

Николаев В.А.

Головний бухгалтер

Косенко Д.В.



Додаток 6

до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Титульний аркуш

Інформацію підтверджую.

Посада	Директор
Прізвище, ім'я, по батькові	Ніколаєв Віктор Анатолійович
Підпис	
Дата	26.02.2020

Контактна особа з питань складеної інформації	
Прізвище, ім'я, по батькові	Косенко Денис Валерійович
Посада	головний бухгалтер
Підрозділ	
Телефон із зазначенням коду ММТЗ	044 465-64-56,067-409-51-22

Інформація фінансової установи за IV квартал квартал 2019 року

Складено на дату	31.12.2019
------------------	------------

Скорочене найменування юридичної особи	ТОВ "ФК "ПАЛЛАДУМ ФІНАНС"	
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	42359130	
Серія та номер Довідки про взяття на облік юридичної особи	ФК	1095
Вид фінансової послуги	(13.07) НАДАННЯ ГАРАНТІЙ ТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ (13.05) НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ (13.06) НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ (13.11) НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ	

Перелік документів паперової форми (із зазначенням сторінок) та файлів електронної форми, що додаються:

1. Додаток 6. Інформація фінансової установи
2. Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
3. Додаток 8. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу
4. Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу
5. Додаток 10. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії
6. Додаток 11. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки
7. Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
8. Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
9. Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи
10. Додаток 16. Інформація про великі ризики фінансової установи
11. Ф1. Баланс
12. Ф2. Звіт про фінансові результати
13. Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
14. Ф4. Звіт про власний капітал

Керівник фінансової установи



Підпис)

Ніколаєв Віктор Анатолійович

(П. І. Б.)

Додаток 7
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначені законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливості надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за період з 2019 року

Найменування фінансової установи або лізингодаця – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС"
Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодаця – 42359130

№ з/п	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору(ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
1	НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ	0	1	Юридична особа, Резидент	3211	Боргові зобов'язання	1	0
2	НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ В ТОМУ ЧИСЛІ НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ	12	21	Юридична особа, Резидент	72490	Гроші	14	19
3	НАДАННЯ ГАРАНТІЙ ТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ	4	3	Юридична особа, Резидент	32290	Гроші	2	5
4	НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ В ТОМУ ЧИСЛІ НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ	0	2	Фізична особа, Резидент	12000	Гроші	2	0

Керівник фінансової установи або лізингодаця


(підпис) Віктор Анатолійович (П. І. Б.)



Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи або лізингодаця


(підпис)

(П. І. Б.)

Додаток 8
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу

за період 2019 року

Найменування лізингодавця - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС"

Код лізингодавця за ЄДРПОУ - 42359130

Інформація про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу

	Нові договори фінансового лізингу, тис. грн		Портфель договорів фінансового лізингу, тис. грн	
	вартість фінансового предмета лізингу (за звітний період)	вартість договору (за звітний період)	вартість предмета лізингу (на кінець періоду)	вартість договору (на кінець періоду)
1. За видами активів				
ОБЛАДНАННЯ:				
будівельне обладнання та техніка	0	0	0	0
обладнання для харчової переробки	0	0	0	0
сільськогосподарське обладнання та техніка (крім транспорту)	0	0	0	0
медичне обладнання	0	0	0	0
поліграфічне обладнання	0	0	0	0
комп'ютерне та телекомунікаційне обладнання	0	0	0	0
банківське обладнання	0	0	0	0
торгівельне обладнання	0	0	0	0
промислове обладнання	0	0	0	0
інше обладнання	0	0	0	0
ТРАНСПОРТ:				
легкові автомобілі (до 4 пасажиромісць)	0	0	0	0
автомобільний транспорт для пасажироперевезень (більше 4 пасажиромісць)	0	0	0	0
автомобільний транспорт для вантажоперевезень, споряджена маса якого менше або дорівнює 3,5 т	0	0	0	0
автомобільний транспорт для вантажоперевезень, споряджена маса якого більше 3,5 т	0	0	0	0
водний транспорт	0	0	0	0
залізничний транспорт	0	0	0	0
авіатранспорт	0	0	0	0
інший транспорт	0	0	0	0
БУДІВЛІ ТА СПОРУДИ				
2. За галузями:				
будівництво	0	0	0	0
добувна промисловість	0	0	0	0
сільське господарство	0	0	0	0
легка промисловість	0	0	0	0
машинобудування	0	0	0	0
медичне обслуговування	0	0	0	0
металургія	0	0	0	0
переробна промисловість	0	0	0	0
сфера послуг	0	0	0	0
транспорт та логістика	0	0	0	0
харчова промисловість	0	0	0	0
хімічна промисловість	0	0	0	0
комп'ютерна та телекомунікаційна сфера	0	0	0	0
інше	0	0	0	0
3. За строком дії договорів фінансового лізингу				
менше або дорівнює 2 рокам	0	0	0	0
більше 2 або дорівнює 5 рокам	0	0	0	0
більше 5 або дорівнює 10 рокам	0	0	0	0
більше 10 років	0	0	0	0
Усього	0	0	0	0

	Державний сектор	Юридична особа - резидент	Юридична особа - нерезидент	Фізична особа - резидент	Фізична особа - нерезидент	Фізична особа - суб'єкт підприємницької діяльності
1. Кількість укладених договорів, шт.	0	0	0	0	0	0
2. Кількість лізингодержачів, з якими укладено договори, шт.	0	0	0	0	0	0
3. Загальна вартість активів, щодо яких були укладені договори, тис. грн	0	0	0	0	0	0
4. Співідношення лізингодавцю за договорами фінансового лізингу за звітний період, у тому числі						
4.1 Лізингові платежі, тис. грн						
1) сума, яка відшкодує частину вартості предмета лізингу	0	0	0	0	0	0
2) платіж як винагорода лізингодавцю за отримане в лізинг майно	0	0	0	0	0	0
4) інші витрати лізингодавця, передбачені договором лізингу	0	0	0	0	0	0
4.2 Інші відшкодування лізингодавцю за виконаними договорами	0	0	0	0	0	0
5. Кількість виконаних (анульованих) договорів, шт.	0	0	0	0	0	0

Інформація про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу

Джерела фінансування	Вартість предмета лізингу з податком на додану вартість (за звітний період), тис. грн
Авансовий платіж лізингоотримувача	0
Власний капітал лізингової компанії	0
Кредити банків	0
Комерційні кредити постачальників	0
Випуск цінних паперів	0
Кошти міжнародних фінансових організацій	0
Кошти державного та місцевих бюджетів	0
Інше	0
Усього	0

Керівник лізингодавця

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку лізингодавця

Ніколаєв Віктор Анатолійович

(П. І. Б.)

Косенко Ш.В.

(П. І. Б.)

Додаток 9
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначені законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливості надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка
про укладені та виконані договори факторингу з по 2019 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "ПАЛЛАДУМ ФІНАНС", 42359130

Інформація про укладені та виконані договори факторингу

№ з/п	Вид/Тип клієнта фінансової компанії	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид факторингу (наявна вимога, майбутня вимога, наступне відступлення права грошової вимоги)	Галузь народного господарства	Сума договору (тис. грн)	Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – фізичних осіб (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – юридичних осіб (тис. грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
1	юридична особа – резидент	1	Наявна вимога	Будівництво	3211	3211	0	0	0	1

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу

Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Придано за період	Погашено за період	Відступлено вимог	Сформовано резервів	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано		На кінець періоду
							пені/штрафи	проценти	
Усього, у тому числі:	120726	3211	52258	0	1084	0	0	6761	77356
до юридичних осіб	120726	3211	52258	0	1084	0	0	6761	77356
до фізичних осіб	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Керівник фінансової установи

Ніколаєв Віктор Анатолійович

(П. І. Б.)

(підпис)



Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

Косенко Л. В.

(П. І. Б.)

(підпис)

Додаток 10
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії
Найменування фінансової установи – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС"
 Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи - 42359130
 за період з до 2019 року

Показник діяльності гаранта	№ з/п	Кількість (шт.)		Загальний обсяг (тис. грн.)		
		укладених	виконаних	припинених	виконаних	припинених
Договори гарантії, у тому числі:	1	3	0	2	0	17482
з юридичними особами, у тому числі:	1.1	3	0	2	0	17482
з юридичними особами - суб'єктами господарювання	1.1.1	3	0	2	0	17482
міжнародних договорів	1.1.2	0	0	0	0	0
з фізичними особами, у тому числі:	1.2	0	0	0	0	0
з фізичними особами - суб'єктами підприємницької діяльності	1.2.1	0	0	0	0	0
міжнародних договорів	1.2.2	0	0	0	0	0

Показник діяльності гаранта	№ з/п	Кількість (шт.)	Загальний обсяг (тис. грн.)
Відкриті гарантії за звітний період	1	0	0
Гарантії, припинені у тому числі, у зв'язку із:	2	2	17482
сплатою кредитової суми, на яку видано гарантію	2.1	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.2	2	17482
відмовою кредитора від своїх прав за гарантією шляхом подання гаранту письмової заяви про звільнення його від обов'язків за гарантією	2.3	0	0
Кількість договорів гарантії, укладених за звітний період, у тому числі термін яких:	3	3	32290
менше або дорівнює 2 рокам	3.1	2	19600
більше 2 або дорівнює 5 рокам	3.2	1	12690
більше 5 або дорівнює 10 рокам	3.3	0	0
більше 10 років	3.4	0	0
Заложення права зворотної вимоги до боржника за договорами гарантії	4	0	0



Керівник фінансової установи
 Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи
 (П. І. Б.)
 (П. І. Б.)

Додаток 11
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поручки

Найменування довірчого товариства - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПАЛЛАДУМ ФІНАНС"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ довірчого товариства - 42359130

за період з до 2019 року

Показник діяльності поручителя	№ з/п	Кількість (шт.)		Загальний обсяг (тис. грн.)	
		укладених	виконаних	укладених	виконаних
Договори поручки, у тому числі:	1	0	0	0	0
з юридичними особами, у тому числі:	1.1	0	0	0	0
з юридичними особами – суб'єктами господарювання міжнародних договорів	1.1.1	0	0	0	0
спільдарно з іншими поручителями	1.1.2	0	0	0	0
з фізичними особами, у тому числі:	1.1.3	0	0	0	0
з фізичними особами – суб'єктами підприємницької діяльності міжнародних договорів	1.2	0	0	0	0
спільдарно з іншими поручителями	1.2.1	0	0	0	0
	1.2.2	0	0	0	0
	1.2.3	0	0	0	0

Показник діяльності поручителя	№ п	Кількість (шт.)	Обсяг, тис. грн
сплата основного боргу	1.1	0	0
сплата процентів	1.2	0	0
сплата неустойки	1.3	0	0
сплата відшкодування збитків, якщо інше не встановлено договором	1.4	0	0
Припинення договорів поручки, у тому числі, у зв'язку з:	2	0	0
припиненням забезпеченого ним зобов'язання, а також у разі зміни зобов'язання без згоди поручителя, внаслідок чого збільшується обсяг його відповідальності	2.1	0	0
відмовою кредитора після настання строку виконання зобов'язання прийняти належне виконання, запропоноване боржником або поручителем	2.2	0	0
перевіщенням боргу на іншу особу, якщо поручитель не поручився за нового боржника	2.3	0	0
закінченням зазначеного в договорі поручки строку, а у разі, якщо строк не встановлено, несприятливим вимогам кредитором протягом шести місяців від дня настання строку виконання основного зобов'язання до поручителя; у разі якщо строк виконання зобов'язання не встановлений або встановлений моментом пред'явлення претензії, якщо кредитор не пред'явив позову до поручителя протягом одного року від дня укладення договору поручки	2.4	0	0

Керівник фінансової установи

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

(підпис)

Ніколаєв Віктор Анатолійович
(П. І. Б.)

(підпис)

Косенко Л.В.

(підпис)

(П. І. Б.)



Додаток 12
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначені законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливості надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка
про укладені та виконані договори з надання коштів у позик, в тому числі і на умовах фінансового кредиту з до 2019 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС", 42359130

Інформація про укладені та виконані договори з надання коштів у позик, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

№ з/п	Вид споживача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності, резидент чи нерезидент)	Спосіб укладання договору (дистанційно або з безпосереднім контактом сторін)	Наявність кредитних посередників (кредитні брокери або кредитні агенти)	Кількість укладених договорів за період, шт.	Кредит/позика	Галузь народного господарства	Строк дії договорів	Сума договору (тис.грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
1	Фізична особа; Резидент	З безпосереднім контактом сторін	Відсутні	2	Кредит	Інше	від 90 днів до 1 року	12000	2
2	Юридична особа; Резидент	З безпосереднім контактом сторін	Відсутні	21	Кредит	Будівництво	від 90 днів до 1 року	72490	14

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками

Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Видано за період	Погашено за період	Сформовано резервів	Відступлено прав вимоги за виданими кредитами/позиками	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано		На кінець періоду
							пені/штрафи	проценти	
Усього, у тому числі:	50851	84490	66984	1410	0	0	0	3400	70347
до юридичних осіб	50851	72490	54972	1410	0	0	0	3388	70347
до фізичних осіб	0	12000	12012	0	0	0	0	12	0
до фізичних осіб (крім споживчих кредитів)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб за споживчими кредитами	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб - суб'єктів підприємницької діяльності	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Керівник фінансової установи

Ніколаєв Віктор Анатолійович
(П. І. Б.)

(підпис)



Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

Косенко А.В.

(підпис)

(П. І. Б.)

Додаток 14
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначені законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливості надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 10 розділу III)

Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи станом на 2019 року.

Найменування	Номер рядка	Вартість, тис. грн
1. Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в біржовому списку прийнятні одиниці з фондів бірж (у тому числі торгівля якими на фондових біржах заборонена законодавством України), крім цінних паперів, емітованих або виданих центральними органами виконавчої влади, місцевими органами виконавчої влади, Національним банком України та Державною іпотечною установою, а також цінних паперів міжнародних фінансових організацій	010	134662
2. Векселі придбані та одержані, а також похідні цінні папери в розмірі 75 відсотків їх балансової вартості	020	0
3. Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	030	62
4. Балансова вартість наявних у структурі власності фінансової компанії конструкцій щодо взаємного контролю (зустрічні довгострокові інвестиції) одиниці особи над іншою	040	0
5. Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	050	0
6. Статульний капітал	100	77000
7. Додатковий капітал	110	4000
8. Резервний капітал	120	112
9. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	130	2119
10. Неоплачений капітал	140	0
11. Субординований борг, у тому числі:	150	0
11.1. від юридичних осіб	151	0
11.2. від юридичних осіб – учасників фінансової установи	152	0
11.3. від фізичних осіб – учасників фінансової установи	153	0
12. Субординований капітал	160	0
13. Не виконані на кінець звітного кварталу зобов'язання щодо фінансування клієнтів (гарантії, поручительства, безвідкличні зобов'язання з кредитування) (для фінансових компаній групи Б)	170	36576
14. Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня (для фінансових компаній групи Б)	180	182

Керівник фінансової установи

Ніколаєв Віктор Анатолійович

(П. І. Б.)



Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

Косицько А.В.

(П. І. Б.)

Додаток 15
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 2 пункту 10 розділу III)

Інформація щодо активів фінансової установи
станом на 2019 року.

Назва	Код	Вартість, тис. грн
1 група. Вартість активів, у тому числі:		6162
грошові кошти в касі та в дорозі	010	0
грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	011	0
грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	012	6162
державні цінні папери та доходи, нараховані за ними	013	0
активи, забезпечені державними гарантіями, та доходи, нараховані за ними	014	0
віддані зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	015	0
2 група. Вартість активів, у тому числі:	020	0
грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	021	0
банківські метали, в тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах	022	0
цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України	023	0
цінні папери іноземних емітентів	024	0
іпотечні облігації, які перебувають у біржовому реєстрі, що емітовані фінансовою компанією, більше ніж 50% яких належить державі або державним банкам	025	0
іпотечні кредити, що включені до складу іпотечного покриття іпотечних облігацій, емітованих фінансовою компанією, більше ніж 50% яких належить державі або державним банкам	026	0
права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня)	027	0
3 група. Вартість активів, у тому числі:	030	147658
грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	031	0
векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого перебувають у біржовому реєстрі принаймні однієї з фондових бірж України	032	0
цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України	033	0
права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня)	034	0
права грошової вимоги до боржників, за якими немає порушення режиму сплати	035	147658
4 група. Вартість активів, у тому числі:	040	134780
кошти на поточних рахунках та депозити в банках віднесених до категорії неплатоспроможних, та доходи, нараховані за ними	041	0
цінні папери українських емітентів, що не перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України, та інші корпоративні права	042	134662
векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого не перебувають у біржовому реєстрі принаймні однієї з фондових бірж України	043	0
права грошової вимоги до боржників, за якими порушення режиму сплати не перешкоджає 60 календарних днів	044	0
зобов'язання за всіма видами наданих гарантій, поручительств	045	36576
безвідкличні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	046	0
сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів	047	38
дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	048	81
активи, які не увійшли до інших груп активів	049	0
5 група. Вартість активів	050	1

Інформація щодо рахунків фінансової компанії в банківських установах

Найменування банківської установи	Код за ЄДРПОУ банку	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських металах)	Валюта рахунку (вид металу)	Термін погашення (для депозитних рахунків)	Номер рахунку	Група активів за ступенем ризику	Балансова вартість, тис. грн
АТ КБ Приватбанк	14360570	Поточний	Гривня	без термину	26509053000220	1	0
АТ Ощадбанк	00032129	Поточний	Гривня	без термину	26504300580116	1	17
АТ Ощадбанк	00032129	Депозитний	Гривня	без термину	26510310047343	1	0
АБ "УКРГАЗБАНК	23697280	Поточний	Гривня	без термину	26502924488792	1	2
АБ "Південний"	20953647	Поточний	Гривня	без термину	26501000000030	1	6143

Структура інвестицій фінансової компанії

Вид інвестицій (цінні папери, корпоративні права)	Найменування емітента або юридичної особи (для корпоративних прав)	Код за ЄДРПОУ (для осіб - резидентів)	Тип та категорія цінних паперів	Частка в статутному капіталі особи, %	Група активів за ступенем ризику	Найменування біржі (для цінних паперів)	Балансова вартість, тис. грн
Цінні папери	ТОВ КЗА МІВК	38308072	Інвестиційні сертифікати	0	4	Позабіржові	128610
Цінні папери	ТОВ КЗА МІВК	38308072	Інвестиційні сертифікати	0	4	Позабіржові	6052

Керівник фінансової установи



(підпис)

Ніколаєв Віктор Анатолійович

(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, яка покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

(підпис)

Косенко Д.В.

(П. І. Б.)

Контрольна сума 5D8518D00F6746D0EABD5FD603C229D37BEAE11F

Додаток 16
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законодавчою нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 2 пункту 10 розділу III)

Інформація про великі ризики фінансової установи станом на по 2019 року.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС", 42359130

№ з/п	Найменування особи або групи пов'язаних осіб	Вимоги фінансової установи	Обсяг вимоги фінансової установи, тис. грн	Фінансові зобов'язання фінансової установи	Обсяг фінансових зобов'язань фінансової установи, тис. грн	Питома вага в капіталі фінансової установи на дату складання довідки, %
1	ПЗНВФ "ПАЛЛАДІУМ"	За договорами позички	0	Інші фінансові зобов'язання, надані фінансовою компанією	200650	91

Керівник фінансової установи

Ніколаєв Віктор Анатолійович
(П. І. Б.)



Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

Косенко А.В.
(П. І. Б.)

Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
27 лютого 2020 р.	
Підприємство	42359130
Територія	8039100000
Організаційно-правова форма господарювання	
Вид економічної діяльності	
Середня кількість працівників	5D8518D00F6746D0EABD5FD603C229D37BEAE11F
Адреса, телефон	

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС"

за ЄДРНОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

Контрольна
сума

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

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

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	0	0
первісна вартість	1001	0	0
накопичена амортизація	1002	0	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	64	38
первісна вартість	1011	65	73
знос	1012	1	35
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	126178	75616
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	126242	75654
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	0	0
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	62
з бюджетом	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	30380	3145
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5	68916
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	134662
Гроші та їх еквіваленти	1165	2057	6162
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	2057	6162
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частина перестрахованія у страхових резервах	1180	0	0

Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	32442	212947
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	158684	288601
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5100	77000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	4000
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	5	112
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	89	2119
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	5194	83231
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	124576	127900
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	124576	127900
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	28886	0
товари, роботи, послуги	1615	0	21
розрахунками з бюджетом	1620	21	161
у тому числі з податку на прибуток	1621	21	161
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	7	30
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	77258
Усього за розділом III	1695	28914	77470
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	158684	288601

Керівник

Ніколаєв Віктор Анатолійович

Головний бухгалтер

Косаченко



(підпис)

(підпис)

присметство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПАЛЛАДІУМ ФІНАНС" за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число) 27 лютого 2020 р.

КОДИ
27 лютого 2020 р.
42359130

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

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
стий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	36575	387
сті зароблені страхові премії	2010	0	0
емії підписані, валова сума	2011	0	0
емії, передані у перестраховання	2012	0	0
іна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
іна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
бівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	0
сті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
ІЮВІЙ:			
буток	2090	36575	387
ток	2095	0	0
ід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
ід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
на інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
на частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
і операційні доходи	2120	8	49747
ід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	49747
ід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
іністративні витрати	2130	2692	266
рати на збут	2150	0	0
і операційні витрати	2180	2849	49831
рат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	49831
рат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
ІНСОВІЙ РЕЗУЛЬТАТ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
буток	2190	31042	37
ок	2195	0	0
ід від участі в капіталі	2200	0	0
і фінансові доходи	2220	2016	107651
і доходи	2240	8342	0
ід від благодійної допомоги	2241	0	0
ансові витрати	2250	38741	107573
ати від участі в капіталі	2255	0	0
і витрати	2270	53	0
буток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
ІНСОВІЙ РЕЗУЛЬТАТ ДО ОПОДАТКУВАННЯ:			
буток	2290	2606	115
ок	2295	0	0
рати (дохід) з податку на прибуток	2300	469	21
буток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
ІІЙ ФІНАНСОВІЙ РЕЗУЛЬТАТ:			
буток	2350	2137	94
ок	2355	0	0
ІІІ КУПНІЙ ДОХІД			
цінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
цінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
пичені курсові різниці	2410	0	0
ка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
ій сукупний дохід	2445	0	0
ій сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
ток на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
ій сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
пний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	2137	94
ІІІІ ЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
ріальні затрати	2500	0	98
ати на оплату праці	2505	995	137
хування на соціальні заходи	2510	148	30
тизація	2515	35	1
операційні витрати	2520	4363	49831
4	2550	5541	50097

V. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Коригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Коригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2660	0	0

Керівник

Ніколас Віктор Анатоліович



(підпис)

Головний бухгалтер

Косенко

(підпис)

І. Рух коштів у розрізні операційних діяльності

Надходження від:			
Продаж майна (об'єктів нерухомості, засобів)	1000	1000	0
Поворотна продаж (зборів)	1000	0	0
Відбув операції з продажу майна	1000	0	0
Продаж майна (об'єктів нерухомості)	1010	0	0
Відбув операції з продажу майна (об'єктів нерухомості)	1011	0	0
Надходження від операцій з продажу і придбання	1012	0	0
Надходження від операцій з придбання	1020	0	0
Надходження від операцій з придбання майна за операційні результати	1021	0	42
Надходження від операцій з придбання майна (інформація, інші)	1022	0	0
Надходження від операцій з придбання майна	1040	0	0
Надходження від операцій з придбання майна (операційні результати)	1041	0	0
Надходження від операцій з придбання майна	1050	0	0
Надходження від операцій з придбання майна (операційні результати)	1051	142,970	0
Інші надходження	1090	20477	0
Витрати на операції:			
Продаж (об'єктів нерухомості)	3100	1563	151
Продаж	3101	778	137
Відбув операції з продажу майна	3110	155	30
Відбув операції з продажу майна (об'єктів нерухомості)	3111	518	0
Витрати на операції з продажу майна з продажу на прибуток	3112	0	0
Витрати на операції з продажу майна з продажу на прибуток (операційні результати)	3113	0	0
Витрати на операції з продажу майна з продажу на прибуток (операційні результати)	3114	0	0
Витрати на операції з придбання майна	3120	0	0
Витрати на операції з придбання майна (операційні результати)	3121	0	0
Витрати на операції з придбання майна (операційні результати)	3130	0	0
Витрати на операції з придбання майна (операційні результати)	3140	0	0
Витрати на операції з придбання майна (операційні результати)	3150	0	0
Витрати на операції з придбання майна (операційні результати)	3151	160,260	0
Інші витрати	3190	37,424	0
Чистий рух коштів від операційних діяльності	3195	4771	171

ІІ. Рух коштів у розрізні фінансових діяльності

Надходження від:			
Відбув операції з продажу майна	2200	3913	0
Відбув операції з продажу майна (операційні результати)	2201	0	0
Надходження від операцій з придбання майна			
Відбув операції з придбання майна	2210	0	4228
Відбув операції з придбання майна (операційні результати)	2211	0	0
Відбув операції з придбання майна (операційні результати)	2212	0	0
Відбув операції з придбання майна (операційні результати)	2213	0	4,463
Відбув операції з придбання майна (операційні результати)	2214	0	0
Інші надходження	2290	0	160,100
Витрати на операції з придбання майна			
Відбув операції з придбання майна	2220	11,064	11,201
Відбув операції з придбання майна (операційні результати)	2221	0	0
Відбув операції з придбання майна (операційні результати)	2222	0	0
Відбув операції з придбання майна (операційні результати)	2223	0	102,200
Відбув операції з придбання майна (операційні результати)	2224	0	0
Інші витрати	2290	0	27,9
Чистий рух коштів від фінансових діяльності	2295	-12,711	-27,9

ІІІ. Рух коштів у розрізні фінансових діяльності

Надходження від:			
Відбув операції з придбання майна	3300	7200	420
Відбув операції з придбання майна (операційні результати)	3301	140,200	0
Відбув операції з придбання майна (операційні результати)	3310	0	0
Інші надходження	3390	274	0
Витрати на операції з придбання майна			
Відбув операції з придбання майна	3320	0	0
Відбув операції з придбання майна (операційні результати)	3321	46,150	0

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПАЛЛАДІУМ
ФІНАНС"Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУКОДИ
27 лютого 2020 р.
42359130Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2019 рік

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	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	35959	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	3	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	47
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	145690	0
Інші надходження	3095	20877	0
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	1563	151
Праці	3105	778	137
Відрахувань на соціальні заходи	3110	155	30
Зобов'язань з податків і зборів	3115	518	0
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	0	0
Витрачання на оплату авансів	3135	0	0
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	0	0
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	0	0
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	168280	0
Інші витрачання	3190	35826	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-4591	-271
I. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	3953	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	4234
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	11483
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	106500
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	131086	112031
необоротних активів	3260	0	0
Виплати за деривативами	3270	0	0
Витрачання на надання позик	3275	0	10200
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	0	0
Інші платежі	3290	0	2758
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-127133	-2772
II. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Зласного капіталу	3300	75900	5100
Отримання позик	3305	140250	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	574	0
Витрачання на:			
Зікуп власних акцій	3345	0	0
Погашення позик	3350	46100	0

Сплату дивідендів	3355	0	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	34795	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	0	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	0	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0
Інші платежі	3390	0	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	135829	5100
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	4105	2057
Залишок коштів на початок року	3405	2057	0
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		0	0
Залишок коштів на кінець року		6162	2057

Керівник

Ніколаєв Віктор Анатолійович

Головний бухгалтер

Косенко



(підпис)

(підпис)

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПАЛЛАДІУМ
ФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)

за
ЄДРПОУ

КОДИ
27 лютого 2020 р.
42359130

Звіт про власний капітал
за 2019 рік

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	5100	0	0	5	89	0	0	0	5194
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	5100	0	0	5	89	0	0	0	5194
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	2137	0	0	0	2137
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	107	-107	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	71900	0	0	0	0	0	0	0	71900
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	4000	0	0	0	0	0	4000
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	71900	0	4000	107	2030	0	0	0	78037
Залишок на кінець року	4300	71900	0	4000	112	2119	0	0	0	83231

Керівник

Ніколаєв Віктор Анатолійович

Косенко



(підпис)

(підпис)

Головний бухгалтер

39

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
СВІДОЦТВО

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 3681

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРОУ
ХОРВАТ ЕЙСІ УКРАЇНА"
(ТОВ "КРОУ ХОРВАТ ЕЙСІ
УКРАЇНА")

Ідентифікаційний код/номер 33833362

Суб'єкт господарювання включений
до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів
рішенням Аудиторської палати України

вІА 10 листопада 2005 р. № 154/4

Рішенням Аудиторської палати України
вІА 29 жовтня 2015 р. № 316/3

термін вчинення Свідчення продовжено

до 29 жовтня 2020 р.

Голова АПУ (Ю. Гацківський)

Зав. Секретаріату АПУ (Т. Куреза)



Рішенням Аудиторської палати України

вІА термін вчинення Свідчення продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України

вІА термін вчинення Свідчення продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

№01328

КОПІЯ, ЗГІДНО З ОРИГІНАЛОМ.

Представник Директор з аудиту
Філія Установ ТОВАР. Хорват Україна
28.11.2015

Говорин В.В.

40



НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

СВІДОЦТВО

про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРОУ ХОРВАТ ЕЙСІ УКРАЇНА»

(прізвище, ім'я та по батькові аудитора або найменування аудиторської фірми)

33833362

(реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовились від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відповідну відмітку у паспорті) або код за ЄДРПОУ)

№ 3681, виданий 10 листопада 2005 року

(номер, серія, дата видачі свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України)

включений(а) до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 27 жовтня 2016 року № 2713.

Реєстраційний номер Свідоцтва 000118

Строк дії Свідоцтва:

з 27 жовтня 2016 року до 29 жовтня 2020 року ;

Член Нацкомфінпослуг

(посада уповноваженої особи)



[Signature]
(підпис)
М.П.

О. В. Максимчук

(ініціали, прізвище)

Відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від _____ 20 _____ року № _____

строк дії Свідоцтва продовжено до _____ 20 _____ року

(посада уповноваженої особи)

(підпис)
М. П.

_____ 20 _____ року

КОПІЯ ЗГІДНО З ОРІГІНАЛОМ
Представник (ініціали, прізвище)
аудиту фін. установ ТОВ «Кроу Україна»
«28» лютого 2020 рр.

Гавриш В.В.

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

Серія А № 005607

Громадянину(ці) Габриши В'ячеслав

Віталію Вікторовичу

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"

рішенням Аудиторської палати України № 130

від 25 жовтня 2003 р.

присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікатчиний до" 25 " жовтня 2003 р.

М. П. Голова комісії

(С. Сталєрова)

Завідувач Секретаріату

(В. Демчук)

1. Рішенням Аудиторської палати України № 196/2

від 22 " листопада 2008 р.

термін дії сертифіката продовжено до

" 25 " жовтня 2013 р.

М. П. Голова комісії

(С. Сталєрова)

Завідувач Секретаріату

(В. Демчук)

2. Рішенням Аудиторської палати України № 281/2

від 31 " листопада 2013 р.

термін дії сертифіката продовжено до

" 25 " жовтня 2018 р.

М. П. Голова комісії

(Т. Несмеренко)

Завідувач Секретаріату

(С. Тереминко)

КОПІЯ. ЗГІДНО З ОРИГІНАЛОМ.
Представник Дирекції з аудиту
організацій ТОВ "Ін. Бюро Україна"
« 28 » жовтня 2010 р.

Габриши В.В.

Усього пронумеровано, прошито та
скріплено печаткою 42 (сорок два) аркуші
Директор з аудиту фін. установ
Гавриш В.В.



