

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ЗАЙМЕР»

ЗІ ЗВІТОМ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Київ, 2019

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ЗАЙМЕР»

ЗМІСТ:

<u>ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА</u>	
<u>ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА</u>	
<u>БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)</u>	
<u>ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ</u>	
<u>ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ</u>	
<u>ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</u>	
<u>ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</u>	

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

Нижченаведена заява, яка розглядається спільно з описом обов'язків незалежного аудитора, які містяться в представленому висновку незалежного аудитора, зроблено з метою розмежування відповідальності керівництва та вказаного незалежного аудитора щодо фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗАЙМЕР»** (далі Товариство). Керівництво Товариства несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року, а також рух грошових коштів та зміни в чистих активах, що належать акціонерам за рік, що закінчився на цю дату у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), а саме за:

- належний вибір та послідовне застосування принципів облікової політики;
- застосування обґрунтованих оцінок і припущень;
- дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх істотних відхилень у примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірно.

Керівництво також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у Товаристві;
- підтримання системи бухгалтерського обліку, що дозволяє в будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове становище і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення зберігання активів Товариства;
- запобігання та виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність за 2018 рік буде затверджена Загальними зборами засновників ТОВ «ЗАЙМЕР». Склад затвердженої фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) за станом на кінець дня 31 грудня 2018 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 рік;
- Звіт про власний капітал за 2018 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2018 рік.

Фінансова звітність затверджено ТОВ «ЗАЙМЕР» «27» лютого 2019 року.

Директор

_____ *Кривець Валерій Володимирович*



JPA INTERNATIONAL
Audit, Accounting, Consulting
Africa, Asia, Australia, Europe, North & South America

ТОВ « ДЖИ.Ш.ЕЙ. УКРАЇНА »

ЕГРПОУ 24165740

Регстр № 3 АПУ. Свідоцтво АПУ про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4612 від 24 квітня 2014 р..
Свідоцтво АПУ про відповідність системи контролю якості № 0801 від 26 червня 2018 р.
Україна 01135, м. Київ, вул. Дмитрівська буд.96-98 оф.4, тел.: 38 (044)22893-54; (063) 333-38-83; 38 (050) 470-70-72.

e-mail: sochinska@i.ua ; сайт: www.jpacom.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ЗАЙМЕР»

станом на 31 грудня 2018 року

АДРЕСАТ: *Збори учасників та виконавчий орган товариства та Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.*

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗАЙМЕР» (код за ЄДРПОУ 42146903; юридична адреса Україна, 04071, м.Київ, вул.Ярославська, буд. 5/2В, що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншої пояснювальної інформації.

На нашу думку, фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗАЙМЕР» що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах відповідно до застосованої концептуальної основи фінансового звітування та надає правдиву та неупереджену інформацію про фінансовий стан Товариства з обмеженою відповідальністю «ЗАЙМЕР» на 31 грудня 2018 р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту («МСА» видання 2016-17 року) прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 361 від 08.06.2018 року.

Нашу відповідальність, згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до групи, згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та виконали інші обов'язки з етики відповідно до Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх, як основи для нашої думки. **КЛЮЧОВІ** питання аудиту

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту - це питання, які, згідно з нашим професійним судженням, були найбільш значущими для нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ми визначили, що відсутні ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому висновку.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА І ОСІБ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ ВІДПОВІДАЛЬНИХ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли керівництво має намір ліквідувати Товариство чи припинити її діяльність, або коли у нього відсутня будь-яка інша реальна альтернатива, крім ліквідації або припинення діяльності.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Виконуючи аудит відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та МСА (видання 2016-17 року) в якості національних стандартів аудиту (НСА) рішенням Аудиторської палати України № 361 від 08.06.2018 року, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та визначаємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок та відповідного розкриття інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів здатність Товариства продовжувати безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

Ми повідомляємо керівництво та осіб, відповідальних за корпоративне управління, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо керівництву та відповідальним особам за корпоративне управління, твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З тих питань, які ми довели до відома осіб, що відповідають за корпоративне управління, ми визначаємо питання, які були найбільш значущими для аудиту консолідованої фінансової звітності за поточний період.

ІНФОРМАЦІЯ, ЩО НЕ Є ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ТА ЗВІТОМ АУДИТОРА ЩОДО НЕЇ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація складається з річних звітних даних, а саме: Титульний аркуш - Інформація фінансової компанії за 4 квартал 2018 року; Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за 2018 рік; Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу за 2018 рік; Довідка про укладені та виконані договори факторингу за 2018 рік; Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії за 2018 рік; Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки за 2018 рік; Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту за 2018 рік; Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи станом на 2018 рік; Інформація щодо активів фінансової установи станом на 2018 рік; Інформація про великі ризики фінансової установи станом на 2018 рік, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї. Звітність Товариства складається та подається у відповідності до Розпорядження про затвердження «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» затвердженого Нацкофінпослуг від 26.09.2017 року за № 3840.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що

існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно включити до звіту.

Повідомляємо про узгодженість іншої інформації, що складається Товариством відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю Товариства за звітний період, в тому числі про відсутність суттєвих викривлень іншої інформації.

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ законодавчих і нормативних актів

Цей розділ аудиторського висновку підготовлено відповідно до Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації, затверджених рішенням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг України (Розпорядження № 257 від 26.02.2019 року «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг».

2.1. ВИСЛОВЛЕННЯ ДУМКИ ЩОДО РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ статей балансу

Фінансові активи

Заборгованість визнається, класифікується та розкривається відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Показники	31.12.2018
Дебіторська заборгованість перед постачальниками-резидентами за сплачені аванси в рахунок майбутніх поставок товарів, робіт, послуг	119
Залишок нарахованих, але не сплачених процентів за виданими кредитами	2423
Залишок заборгованості за виданими та не погашеними кредитами фізичними особами-позичальниками	7430
Залишок заборгованості за розрахунками з бюджетом	3
Разом	9975

Керівництво станом на 31.12.2018 року нарахован резерв сумнівних боргів під знецінення дебіторської заборгованості за договорами фінансового кредиту.

Грошові кошти

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31.12.2018р. становлять 801 тис. грн. на поточних рахунках. Гроші у касі відсутні. Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2018 році відсутні.

Зобов'язання

Довгострокова кредиторська заборгованість станом на 31.12.2018 року відсутня. Поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2018 року складають:

Поточні зобов'язання	Станом на 31.12.2018р., тис.грн.
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2767
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	12
Кредиторська заборгованість за поточними забезпеченнями	1
Іншіпоточні зобов'язання	34
Всього	2814

Власний капітал

Загальний сукупний прибуток за звітний період, що вноситься до власників материнського підприємства та до неконтрольованих часток відсутній. Протягом 2018 року Товариство отримало збитки. Капітал ТОВ «ЗАЙМЕР» має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2018р., тис.грн.	Станом на 31.12.2017р., тис.грн.
Статутний капітал	10000	0
Додатковий капітал	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(126)	0
Неоплачений капітал	2813	0
Всього Власного КАПІТАЛУ	7061	0

Статутний капітал

Статутний капітал ТОВ «ЗАЙМЕР» станом на 31.12.2018 р. становить 10 000 000 (десять мільйонів) гривень 00 копійок. Статутний капітал, належить є засновникам (учаснику) Товариства:

Юридична особа – резидент Латвії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНСТАТАП" – 5 000 000,00 грн., що складає 50 % статутного капіталу;

Юридична особа – резидент України ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТ-ГРУП"– 5 000 000,00 грн., що складає 50 % статутного капіталу.

Для створення зареєстрованого статутного капіталу учасниками Товариства не залучалися векселі, страхові резерви, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти.

Статутний капітал станом на 31.12.2018 р. сформований та оплачений виключно грошовими коштами, тобто відповідає вищевказаним вимогам. Однак, станом на 31.12.2018 року в наявності неоплачений капітал становить 2813 тис.грн. :

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНСТАТАП" неоплачений капітал становить 1 413 148 грн.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТ-ГРУП" неоплачений капітал становить 1400 000 грн.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Облік нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) здійснюється відповідно до чинного законодавства на 31.12.2018 р. непокритий збиток становить 126 тис.грн.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2018р. має позитивне значення та складає 7 061 тис.грн., і це менше статутного капіталу на 2939 тис.грн.

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

Товариство у 2018 році формувало Резерв сумнівних боргів під активні операції у розмірі 903 тис.грн.

Розкриття джерела походження складових частин власного капіталу

Загальна сума власного капіталу станом на 31.12.2018 р. становить 7 061 тис. грн. та має наступні складові:

1. Статутний капітал

Розмір статутного капіталу станом на 31.12.2018 року складає 10 000 000 гривень 00 копійок:

Юридична особа – резидент Латвії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНСТАПА" – 5 000 000,00 грн., що складає 50 % статутного капіталу:

- сплачений в сумі 3 586 852 грн. шляхом внесення грошових коштів платіжними дорученнями на поточний рахунок підприємства з 3.07.2018 р по 17.12.2018 року.

Неоплачений капітал становить 1 413 148 грн..

Юридична особа – резидент України ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТ-ГРУП"– 5 000 000,00 грн., що складає 50 % статутного капіталу:

- сплачений в сумі 3 600 000 грн. шляхом внесення грошових коштів платіжними дорученнями на поточний рахунок підприємства з 3.07.2018 р по 6.12.2018 року.

Неоплачений капітал становить 1 400 000 грн.

Станом на 31.12.2018р. сума статутного капіталу Товариства сплачена виключно грошовими коштами та відповідає вимогам законодавства і нормативним актам Нацкомфінпослуг.

Дохід та витрати

Всі статті доходів і витрат ТОВ «ЗАЙМЕР», визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Статті доходів	За 2018 рік тис.грн.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3377
Інші доходи	3168
Інші операційні доходи	618
Всього доходів	7163
Статті витрат	За 2018 рік тис.грн.
Адміністративні витрати	2103
Інші операційні витрати	906
Витрати на збут	1112
Інші витрати	3168
Всього витрат	7289

Фінансовий результат від операційної діяльності товариства за 2018 рік – збиток склав 126 тис. грн. Таким чином чистий фінансовий результат є збиток у розмірі 126 тис.грн.

На нашу думку бухгалтерський облік Товариства відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності та іншим нормативним документам. Методика бухгалтерського обліку відповідає вимогам МСБО.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗАЙМЕР» є фінансовою компанією, яка має право надання таких послуг: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, відповідно до Ліцензій Нацкомфінпослуг згідно із розпорядженням Нацкомфінпослуг. Основним видом діяльності Товариства є: інші види кредитування (код КВЕД 64.92). У товариства відсутні відокремлені підрозділи. У Товаристві відсутні активи, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України.

Товариство має сторінку в Інтернеті за посиланням <https://www.cly.com.ua>, яка є актуальною на момент аудиторської перевірки. На ньому розміщена вся необхідна інформація, передбачена ст.12 та ст.12-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 12.07.2001 р., з урахуванням змін та доповнень. Крім того, на сайті розміщено внутрішні правила та положення щодо надання фінансових послуг, укладення договорів та їх виконання.

В ході аудиторської перевірки нами не виявлено рішення, які б передбачали конфлікт інтересів.

Товариство знаходиться в офісному будинку. Товариством здійснені дії щодо забезпечення доступності приміщення, у якому здійснюється обслуговування клієнтів для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення.

Товариство має окреме офісне приміщення, забезпечене охоронною сигналізацією та іншими засобами безпеки. Спеціально обладнана каса відсутня, так як всі операції проводяться шляхом безготівкових розрахунків. Печатка товариства зберігається у сейфі.

Для обліку операцій Товариство використовує наступне програмне забезпечення: (1) для ведення оперативного обліку та складання звітності - програма 1С «Управління торгівельним підприємством» 8:3; (2) для подання звітності до органів статистики та податкової звітності — програма «m.e.d.o.c.»; (3) для подання звітності до органів Нацкомфінпослуг, Товариство використовує комплексну інформаційну систему Нацкомфінпослуг, яка надає можливість сформулювати, підписати

електронними ключами та відправити звітність до органів Нацкомфінпослуг.
Товариство не має відокремлених підрозділів.

2.2.ІНША ДОПОМІЖНА ІНФОРМАЦІЯ

Судові справи

Операційний ризик ТОВ «ЗАЙМЕР» контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості. Юридичний ризик контролюється шляхом застосування типових форм угод з клієнтами Товариства з метою формалізації та уникнення ситуацій, які можуть погіршити позицію Товариства у відносинах з клієнтами.

Станом на дату видачі цього звіту у Товариства відсутні судові справи та претензії.

Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін

Товариство визначило наступних пов'язаних осіб:

- учасники товариства;
- управлінський персонал.

Перелік пов'язаних сторін ТОВ «ЗАЙМЕР» станом на 31.12.2018р. та характер відносин між Товариством і цими пов'язаними сторонами, за наступними ознаками:

Прямим власником Товариства є юридична особа – резидент Латвії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНСТАТАП" якому належить 50 % статутного капіталу Товариства – 5 000 000 грн., з яких оплачено 3 586 851,69. грн. та Юридична особа – резидент України ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТ-ГРУП", якому належить 50 % статутного капіталу Товариства – 5 000 000 грн., з яких оплачено 3 600 000 грн.

Виплати провідному управлінському персоналу в 2018 році складають 10 тис. грн.- заробітна плата.

Події після дати балансу

На дату затвердження фінансової звітності ТОВ «ЗАЙМЕР» інформація щодо подій, які мають суттєвий вплив на фінансові показники відсутні.

Дотримання вимог, затверджених внутрішніми правилами, з надання відповідних фінансових послуг

Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; статей 10, 15, 18, 19 Закону України «Про захист прав споживачів», та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил. В усіх договорах Товариство про надання фінансових послуг є посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг, всі шаблони договорів про надання фінансових послуг затвердженні та погодженні в Нацкомфінпослуг.

Товариство надає фінансові послуги на підставі договорів, які відповідають вимогам статті 6 Закону, статті 18 Закону України «Про захист прав споживачів», розділу II Закону України «Про споживче кредитування», статті 1056-1 ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством.

Товариство дотримується вимог щодо обмежень суміщення провадження видів господарської діяльності у відповідно до положень затверджених Розпорядженням Держфінпослуг від 07.08.2018 року за №1069 «Про затвердження Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг» та надає виключно ті послуги та здійснює ті операції на котрі має відповідні ліцензії діючі Нацкомфінпослуг.

В тому числі, Аудитор звертає увагу що: Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності, управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність. Управлінський персонал постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій, які спрямовані на продовження безперервної діяльності. Активи, які можуть значно зменшити вартість активу балансу не використовуються для генерування грошових потоків. Незвизначеність управлінського персоналу щодо питання знецінення активів відсутня.

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

Назва аудиторської фірми	ТОВ «ДЖИ.ПІ.ЕЙ.УКРАЇНА»
Ідентифікаційний код	24165740
Номер реєстру Суб'єкту аудиторської діяльності для здійснення обов'язково аудиту Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів, які можуть здійснювати Аудиторську діяльність	ТРЕТІЙ Свідоцтво № 4612 видане Аудиторською палатою України 24.04.2014р
Номер, дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості	Свідоцтво № 0801 видане Аудиторською палатою України 26.06.2018 р. термін дії: до 26.06.2024 р.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є: Сочинська Галина Валентинівна.

Г.В.Сочинська

Директор
ТОВ «ДЖИ.ПІ.ЕЙ.УКРАЇНА»

сертифікат серії А № 000039, виданий рішенням Аудиторської палати України № 61 від 23.12.1993 року

Україна, 01135, м. Київ,
Вул. Дмитрівська, буд. 96-98, оф.4

«24» квітня 2019 р.



Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ
за КОАТУУ
за КОПФГ
за КВЕД

КОДИ		
2019	01	01
42146903		
8038500000		
240		
64.92		

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЗАЙМЕР"**

Територія **Подільський р-н**

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

Вид економічної діяльності **інші види кредитування**

Середня кількість працівників **1 1** **0445925128**

Адреса, телефон **вулиця Ярославська, буд. 39Г, м. Київ, 04071**

Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного 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

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2018** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	2
первісна вартість	1001	-	2
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
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	-	-
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	-	2
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:			119
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	2 423
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	6 530
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	801
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	-
Готівка	1166	-	204
Рахунки в банках	1167	-	-
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	-	9 873
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	-	9 875

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	10 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	(126)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(2 813)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	-	7 061
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань		-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:		-	-
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	2 767
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	12
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	-	1
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	34
Усього за розділом III	1695	-	2 814
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	-	9 875

Керівник

Кривець Валерій Володимирович

Головний бухгалтер



[Handwritten signature]
[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

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

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЗАЙМЕР"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2018	10	01
42146903		

(найменування)

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

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3 377	-
<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	3 377	-
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	618	-
<i>у тому числі:</i>	2121	-	-
<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	(2 103)	(-)
Витрати на збут	2150	(1 112)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(906)	(-)
<i>у тому числі:</i>	2181	-	-
<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	-	-
збиток	2195	(126)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	3 168	-
<i>у тому числі:</i>	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(3 168)	(-)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(126)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(126)	(-)

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	(126)	-

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2	-
Витрати на оплату праці	2505	19	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	4	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	4 096	-
Разом	2550	4 121	-

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

Кривець Валерій Володимирович

Головний бухгалтер

Валашнікова Т.М.

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

Форма N3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	954	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	618	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	4 124	-
Інші надходження	3095	3 168	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(525)	(-)
Праці	3105	(3)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(6)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(4)	(-)
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	(4)	(-)
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	(11 521)	(-)
Інші витрачання	3190	(3 191)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-6 386	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	7 187	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	7 187	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	801	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	801	-

Керівник

Кривець Валерій Володимирович

Головний бухгалтер

Калашнікова Наталя Миколаївна



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	10 000	-	-	-	-	(10 000)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	7 187	-	7 187
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	10 000	-	-	-	(126)	(2 813)	-	7 061
Залишок на кінець року	4300	10 000	-	-	-	(126)	(2 813)	-	7 061

Керівник

Кривець Валерій Володимирович

Головний бухгалтер

Калашнікова Наталя Миколаївна



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ЗАЙМЕР» СТАНОМ НА КІНЕЦЬ ДНЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ.

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗАЙМЕР» (далі - «Товариство») (код ЄДРПОУ 42146903) зареєстроване та здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України 21.05.2018 року, номер запису: 1 071 102 0000 040903.

У 2018 році Товариство зареєстроване Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг) як фінансова установа (свідоцтво № 1069 серія ФК).

Відповідно до Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» та затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) Товариство отримало ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме:

- на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту,

Органами Управління Товариства є Загальні Збори Учасників Товариства.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює директор – виконавчий орган Товариства.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснює ревізійна комісія Товариства та внутрішній аудитор.

Товариство не має відокремлений підрозділів станом на 31.12.2018 року. Станом на 31.12.2018 року загальна кількість працівників склала 4 особи.

Місце знаходження офісу та юридична Товариства: 04071, м.Київ, ВУЛИЦЯ Ярославська, будинок 5/2В Офіційна сторінка в інтернеті: <https://www.cly.com.ua>. Адреса електронної пошти: info@cly.com.ua

Дата звітності, звітний період : на 31.12.2018, рік 2018

Склад засновників (учасники) Товариства та розподіл їх вкладів на кінець дня 31.12.2017 року становить:

Юридична особа – резидент Латвії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНСТАТАП" – 5 000 000,00 грн., що складає 50 % статутного капіталу;

Юридична особа – резидент України ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТ-ГРУП" – 5 000 000,00 грн., що складає 50 % статутного капіталу.

Разом зареєстрований Статутний капітал станом на 31.12.2018 року складає 10 000 000,00 грн.

Валюта звітності - гривня, одиниця виміру - тисячі гривень без десяткових знаків, окрім показника вкладів засновників, які надані в гривнях.

2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Заява про відповідність керівництва

волатильність фінансових ринків, періодичні сплески інфляції та девальвації національної валюти. Незважаючи на ознаки покращення української економіки, стабілізації банківської системи та міжнародну підтримку щодо реалізації реформ, варто визнати, що фінансовий ринок залишається достатньо вразливим, триває звуження кола його учасників та доступного інструментарію, емісійна та інвестиційна активність не демонструють поживлення (левова частка емісій пов'язана із збільшенням капіталу банків, насамперед, державних та націоналізованих), реформування ринку капіталу має достатньо суперечливий характер і поки що не пов'язане із помітними позитивними результатами. Стабілізація економічної ситуації в Україні та відновлення розвитку ринку капіталу буде значною мірою залежати від ефективності реформування фінансового сектору, законодавчої бази, судової системи та інших суспільно-економічних чинників, що має призвести до імплементації кращих європейських практик, виконання умов Асоціації України з ЄС, створення більш привабливого інвестиційного клімату. У зв'язку із недостатньо високими темпами реформ, певною невизначеністю їх строків та суперечливим ставленням суспільства та інвестиційного середовища до їх поточних наслідків, а також періодичними сплесками нестабільності на світових фінансових ринках, достовірна оцінка ефекту впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Компанії наражається на чималі складнощі. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства її обслуговувати і платити за своїми боргами в міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Застосування нових стандартів та інтерпретацій

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, Компанія застосувала всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності, починаючи з 1 січня 2018 р. Компанія не застосувала опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу. Характер і вплив цих змін розглядається нижче. Хоча нові стандарти і поправки застосувалися вперше в 2018 році, вони не мали істотного впливу на річну фінансову звітність Компанії. Характер і вплив кожного нового стандарту / поправки описані нижче:

Стандарти, які були застосовувалися Товариством починаючи з 01.01.2018 року

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Товариства. Компанія застосувала ці стандарти з дати їх вступу в силу і нижче подає вплив застосування стандартів на фінансову звітність станом на 31.12.2018 року.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 року Рада с МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінки» та всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9.

Товариство застосувало МСФЗ 9 починаючи з 01 січня 2018 року.

В момент початкового визнання фінансових інструментів, Товариство здійснює їх класифікацію та визначає модель подальшої оцінки.

Боргові фінансові активи Товариство класифікує, виходячи з бізнес-моделі, яку використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором, що оцінює фінансовий інструмент.

Класифікація фінансових активів здійснюється за такими категоріями:

- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Вплив застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» на класифікацію фінансових інструментів. Застосування описаних вище змін облікових політик має наступний вплив на класифікацію та оцінку фінансових інструментів станом на 1 січня 2018 р.:

- Кредити, видані клієнтам, які класифікувалися як кредити та дебіторська заборгованість оцінювалися за амортизованою вартістю відповідно до МСБО 39, оцінюються за амортизованою вартістю відповідно до МСФЗ 9.
- Інвестиції в корпоративні права, утримувані до погашення, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з МСБО 39, оцінюються за справедливою вартістю згідно з МСФЗ 9.
- Поточні фінансові інвестиційні, які класифікувалися як наявні для продажу відповідно до МСБО 39, оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з МСФЗ 9.
- Інструменти капіталу, що класифікувалися як наявні для продажу відповідно до МСБО 39, оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з МСФЗ 9.
- Класифікація фінансових зобов'язань не зміниться внаслідок застосування МСФЗ 9.

Процентні доходи. Товариство визнає за фінансовими інструментами процентний дохід/витрати за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх початкового визнання до дати припинення визнання (продаж, погашення), рекласифікації. Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю, визнаються за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за виключенням:

- 1) придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання;
- 2) фінансових активів, які не є придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але які в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. У випадку таких фінансових активів Банк має застосовувати ефективну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу у наступних звітних періодах. Коригування процентних доходів за фінансовим активом на третьому рівні кредитного ризику проводиться в кореспонденції з рахунками, призначеними для обліку оціночних резервів під очікувані кредитні збитки.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»

Товариство не застосовує даний стандарт, у зв'язку з тим, що не має операцій які мають обліковуватися згідно даного стандарту.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (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 угоди про оренду». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відбивали всі договори з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для

Зменшення корисності активів

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки можливого зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки існують, то розраховується вартість відшкодування активу з метою визначення розміру збитків від знецінення (якщо такий має місце). Вартість очікуваного відшкодування активу - це більше з двох значень: справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на продаж та вартість використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу, за винятком активів, що не генерують надходження грошових коштів і, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групою активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається таким, корисність якого зменшилася і списується до вартості відшкодування. При оцінці вартості використання активу, майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей у часі та ризику, властиві активу. Збитки від зменшення корисності визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період у складі тих категорій витрат, які відповідають функції активу, корисність якого зменшилася.

Справедлива вартість

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Мета застосування методу оцінки вартості – визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки поточних ринкових умов. Компанія застосовує наступні методи оцінки вартості: ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід. Якщо для оцінки справедливої вартості застосовують кілька методів оцінки, то результати оцінюють, враховуючи прийнятність діапазону значень, на які вказують такі результати. Оцінка справедливої вартості – це точка в діапазоні, яка найкраще представляє справедливу вартість за даних обставин. Товариство відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням. Компанія використовує вхідні дані з біржових ринків.

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином:

Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань;

Рівень 2 – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та

Рівень 3 – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що мав місце станом на кінець звітного періоду.

Грошові кошти та їх еквіваленти

випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоімовірною.

Резерви

Резерви визнаються, якщо Компанія має поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулої події, та є значна ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде потрібен відтік економічних вигід, і може бути зроблена надійна оцінка суми такого зобов'язання. Якщо Компанія передбачає отримати відшкодування деякої частини або всіх резервів, наприклад, за договором страхування, відшкодування визнається як окремий актив, але тільки в тому випадку, коли одержання відшкодування не підлягає сумніву. Витрата, що відноситься до резерву, відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період за вирахуванням відшкодування. Якщо вплив зміни вартості грошей у часі істотний, резерви дисконтуються за поточною ставкою до оподаткування, яка відображає, коли це доречно, ризики, характерні для конкретного зобов'язання. Якщо застосовується дисконтування, то збільшення резерву з часом визнається як витрати на фінансування.

Визнання доходів

Товариство доходи визнає у вигляді нарахування процентів. Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами Товариства, тобто визнання доходів Товариством здійснюється за методом нарахування (згідно до документів, що підтверджують надання кредиту, як то: кредитний договір, графік платежів тощо). Процентні доходи визнаються за методом нарахування з використанням методу ефективної ставки процента. Метод ефективної ставки процента – це метод визначення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів або фінансових зобов'язань) та розподілення процентних доходів або витрат протягом відповідного періоду.

Чисті фінансові витрати

Чисті фінансові витрати включають витрати на виплату відсотків по залученим кредитам та позикам, прибутки та збитки від дисконту фінансових інструментів. Чисті фінансові витрати відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки. Витрати по відсотках, пов'язані з позиками, визнаються як витрати в момент їх виникнення.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду. Поточний податок на прибуток – це сума податку, що належить до сплати або отримання у відношенні оподатковуваного прибутку чи податкових збитків за рік, розрахованих на основі діючих чи по суті введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, а також всі коригування величини зобов'язань по сплаті податку на прибуток за минулі роки.

Витрати на позики

Витрати за позиками. Які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду.

Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українській гривні за офіційним курсом обміну НБУ на дату проведення операцій.

У фінансовій звітності активи відображаються у гривневому еквіваленті за офіційним курсом НБУ на дату складання звітності.

Офіційні курси гривні до іноземних валют на кінець періоду, які використовувала Товариство при підготовці даної фінансової звітності, представлені таким чином:

Компанія проводить нарахування резерву сумнівних боргів з метою покриття потенційних збитків у випадках неспроможності дебітора здійснювати необхідні платежі. При оцінці достатності резерву сумнівних боргів керівництва враховує поточні загальноекономічні умови, платоспроможність дебітора та зміни умов здійснення платежів.

Коригування суми резерву сумнівних боргів, що відображена у фінансовій звітності, можуть проводитись у результаті зміни економічної чи галузевої ситуації або фінансового стану окремих клієнтів.

5. ПЕРШЕ ЗАСТОСУВАННЯ МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р., була вперше підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Відповідно, як це і зазначено в обліковій політиці, Компанія підготувала фінансову звітність, відповідно вимогам МСФЗ, які застосовні до звітних періодів, що починаються з 1 січня 2018 р. або пізніше.

6. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року був наступним:

	Вартість ліцензії	Всього
Первісна вартість		
на 01.01.2018р.	0	0
надійшло	2	2
вибуло	0	0
на 31.12.2018р.	2	2
Знос на 01.01.2018р.	0	0
нараховано	0	0
на 31.12.2018р.	0	0
Балансова вартість:		
на 01.01.2018 р.	0	0
на 31.12.2018 р.	2	2

Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів.

7. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Станом на 31 грудня 2018 року у Товариства немає в наявності основних засобів.:

Основні засоби, що тимчасово не використовуються, на 31 грудня 2018 року відсутні.

8. ДОВГОСТРОКОВІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Довгостроковими фінансовими інвестиціями Товариство не володіє.

9. ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Поточна дебіторська заборгованість на кінець звітного періоду включає заборгованість за продукцію (товари, роботи, послуги), надані кредити фізичним особам та нараховані проценти за користування даним кредитом, які на звітну дату не були оплачені.

Чиста балансова вартість дебіторської заборгованості вважається суттєвим наближенням до справедливої вартості.

Керівництво Товариства вважає, що дебіторська заборгованість буде погашена шляхом отримання грошових коштів.

третя категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив одночасне існування потенційних та помірних загроз або суттєвих реальних загроз часткових збитків. Характеризується високим рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює їх знецінення в розмірі 80 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 30 до 90 календарних днів;

четверта категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив, що вартість окремого елемента розрахункової бази страхового резерву буде повністю втрачена внаслідок невиконання контрагентом договірних зобов'язань, обумовлює повне знецінення зобов'язання, тобто у розмірі 100 % . Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає більше 90 календарних днів.

Розрахункова величина страхового резерву по кожній категорії ризику визначається арифметичним добутком суми розрахункової бази страхового резерву на відповідну норму резервування. При зміні класифікації дебіторської заборгованості або використанні резерву наприкінці місяця здійснюється коригування суми резерву з урахуванням поточного стану дебіторської заборгованості.

Інформація по формуванню та використанню резервів наведена у таблиці

Резерви за 2018 рік (тис. грн.)

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок 01.01.18 р	Збільшено за 2018 рік		Використано у 2018 році	Сторновано невикористану суму у 201/8 році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що	Залишок на кінець 31.12.18 р.
		нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	3	4	5	6	7	8	9
Резерв сумнівних боргів під активні операції	-	903	-	-		-	903

10. ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ (РЯДОК 1160)

Станом на 31.12.2018 року поточні фінансові інвестиції відсутні.

11. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Станом на 31 грудня 2018 року грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних рахунках банків:

Показники	01.01.2018	31.12.2018
Українські гривні на поточних рахунках	0	201

17. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, адміністративні витрати включають:

<u>Показники</u>	<u>2018 рік</u>	<u>2017 рік</u>
Оплата праці та відрахування на ЕСВ	23	0
Розрахунково-касове обслуговування	24	0
Оплата послуг банку	227	0
Оренда приміщення	35	0
Бухгалтерські послуги	18	0
Інформаційно-консультаційні послуги	149	0
Послуги зв'язку	2	0
Інші витрати (послуги сторонніх організацій)	1617	0
Нотаріальні послуги	8	0
Разом	2103	0

18. ВИТРАТИ НА ЗБУТ

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, витрати на збут включають (тис.грин)

<u>Показники</u>	<u>2018 рік</u>	<u>2017 рік</u>
Послуги розсилки повідомлень	102	0
Послуги лідогенерації	1010	0
Разом	1112	0

19. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, інші операційні витрати включають:

<u>Показники</u>	<u>2018 рік</u>	<u>2017 рік</u>
Інші витрати	2	
Резерв сумнівних боргів	904	
Всього	906	

20. РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Таблиця. Розшифровка грошових коштів за їх видами (тис. грн.)

Найменування показника	На 31.12.2017 року	На 31.12.2018 року
Готівкові кошти у касах Компанії	-	-
Рахунки в банках	-	61
З них		
Поточний рахунок	-	61
Депозитний рахунок	-	-
Корпоративний рахунок	-	-
Транзитний рахунок	-	143
Грошові кошти в дорозі	-	597
Разом	-	801

Протягом звітнього 2018 року Компанія не проводила готівкові операції.

	зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки		відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

змін в оцінках боргових цінних паперів та перерозподілу між ієрархіями справедливої вартості не було.

Керівництво Товариство 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.

23. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або чинити значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть укладати угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

Прямим власником Товариства є юридична особа – резидент Латвії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНСТАТАП" якому належить 50 % статутного капіталу Товариства – 5 000 000 грн., з яких оплачено 3 586 851,69. грн. та Юридична особа – резидент України ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТ-ГРУП", якому належить 50 % статутного капіталу Товариства – 5 000 000 грн., з яких оплачено 3 600 000 грн.

Виплати провідному управлінському персоналу в 2018 році складають 10 тис. грн.- заробітна плата.

24. СУДОВІ ПОЗОВИ

Товариство не приймало участі в яких-небудь судових процесах у 2018 році, отже резерви на покриття майбутніх удових витрат не створювався.

25. ЧИННИКИ ФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ

Чинники фінансових ризиків

В процесі своєї діяльності Товариство підлягає впливу різних фінансових ризиків. Товариство приділяє особливу увагу непередбачуваності фінансових ринків і має на меті звести до мінімуму їх негативні наслідки для результатів діяльності Товариства. Зокрема,

для обмеження ринкового ризику, пов'язаного з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін в сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок, Товариство щільно аналізує фінансові активи перед їх придбанням та відстежує подальшу інформацію з врахуванням існуючих нормативних обмежень щодо напрямів інвестування для фінансової компанії, поточних та прогнозних цін та відсоткових ставок, рівня ліквідності, диверсифікації інвестиційного портфеля.

У компанії існує ризик не отримання коштів від погашення дебіторської заборгованості, яка утворилася з контрагентами, зокрема фізичними особами, яким видані короткострокові позики.

Ключовим для Компанії як фінансової компанії, є операційний ризик, що включає ризики, пов'язані з персоналом, недосконалою роботою інформаційних систем та засобів комунікації, а також правовий ризик. Для мінімізації зазначених ризиків виконуються наступні заходи:

- підготовка персоналу, підвищення його кваліфікації, наскрізна автоматизація бізнес-процесів;
- використання сучасного обладнання та програмного забезпечення, регулярна модифікація функціоналу електронної торговельної системи;
- використання електронного документообігу та надійний захист інформації;
- моніторинг існуючих та потенційних змін до законодавства України з метою приведення правил фондової біржі, інших внутрішніх документів, договірних відносин у відповідність до таких змін, нормотворча діяльність тощо.

Управління капіталом

Товариство розглядає позикові засоби і власний капітал як основні джерела формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Товариства продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Компанії. Політика Компанії по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу, а також збереження довіри інвесторів, кредиторів та учасників ринку і забезпечення майбутнього розвитку свого бізнесу.

Директор
Головний бухгалтер



Кривець В.В.
Калашнікова Н.М.