



ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит Сервіс Груп»
01030, м. Київ, вулиця Івана Франка, буд. 42 Б, оф. 203
Код ЄДРПОУ 31714676
Р/р UA343348510000000002600112643 в АТ «ПУМБ»
в АТ «ПУМБ», м. Київ
Сайт: www.das.dn.ua
E-mail: AuditAsg2001@gmail.com
Тел. +38(044)2218116,+38(099)0324481

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

КЕРІВНИЦТВУ ТОВАРИСТВА

УЧАСНИКАМ ТОВАРИСТВА

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

Думка із застереженням

Ми провели аудит окремої фінансової звітності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СІТІ ГОЛД" («компанія») (ідентифікаційний код юридичної особи – 41112255, місцезнаходження – 04119, м.Київ, ВУЛИЦЯ ЗООЛОГІЧНА, будинок 4А, офіс 139), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 р. та звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, окрема фінансова звітність, що додається, складена та відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства на 31 грудня 2019 р. та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансового звітування, а саме Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

У балансі товариства обліковуються фінансові активи за амортизаційною вартістю. Аудитори вважають, що якби управлінський персонал здійснив оцінку амортизаційної вартості згідно до вимог МСФЗ 9, це могло би вплинути на їх розмір в залежності від обраної управлінським персоналом ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу. Ми не маємо можливості оцінити, наскільки суттєвими були б ці коригування, оскільки управлінський персонал товариства не визначився з розміром зазначеною вище ефективної ставки відсотка в своїй обліковій політиці або у будь-який інший спосіб.

Також аудитори зазначають, що дебіторська заборгованість орієнтовно у розмірі 50 відсотків від загальної суми повина бути відокремлена зі складу оборотних активів станом на 31.12.2019 та перенесена у склад довгострокової дебіторської заборгованості. Ця помилка не змінює валюту балансу товариства.

Товариством допущено методологічні помилки, а саме: у балансі товариства резерв очікуваних кредитних збитків частково помилково відображено у рядку «поточні забезпечення» замість відображення у згорнутому виді у розділі дебіторської заборгованості на суму 727614 тис.грн., сума дебіторської заборгованості також відповідно відображена у звіті про фінансовий стан у сумі 1460338 тис.грн. без урахування частки резерву очікуваних кредитних збитків; відображено у статті «поточні забезпечення», та деякі невідповідності у структурі та статтях звіту про фінансовий результат стасовно нарахування доходів та резервів, зазначених вище, які не відобразились на кінцевому фінансовому результаті товариства.

Аудитори зазначають, що в примітках до окремої фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ " СІТІ ГОЛД " станом на 31 грудня 2019 року інформація в майже усіх розділах розкрита не в повному обсязі, як потребують того вимоги МСФЗ, а саме стосовно фінансових активів та фінансових зобов'язань (7, 9-11, 16, 20, 31,33-34,37 МСФЗ 7), операційних сегментів (п.33 -34 МСФЗ 8), облікових політик та значних суджень (п.122 МСБО 1), джерел невизначеності оцінок (п.125-129 МСБО 1), змін в МСФЗ (п.28-31 МСБО 8), податку на прибуток (п.79-81,88 МСБО 12), також порушено вимоги п. 32-34 МСФЗ 8, п.13-14,17-19 МСБО 24, п.38, 38а, 125, 134,135,138 МСБО 1 та інша. Згідно п.А23 МСА 705, аудитор не має можливості включити розкриття пропущеної інформації у цей звіт у зв'язку з тим, що розкриття інформації не було підготовлено управлінським персоналом компанії.

Аудитори зазначають, що за їх думкою у зв'язку з пандемією вірусу COVID-19 та макроекономічною нестабільністю, існує невизначеність, що може поставити під сумнів здатність компаній України продовжувати свою діяльність на безперервній основі. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні діяльність товариства супроводжується певними ризиками. Вплив цих ризиків на майбутню діяльність товариства не може бути визначений на даний момент. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які б могли бути результатом таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності щойно будуть ідентифіковані та можуть бути оцінені

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 від компанії згідно з етичними та іншими вимогами відповідно до «Кодексу етики професійних бухгалтерів», виданому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням

Ключові питання аудиту

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

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

Інші питання – Аудит за попередній період

Аудит фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, був проведений іншим аудитором – ТОВ «ФІН-АУДИТ», який 14 травня 2019 висловив думку зі застереженням щодо цієї фінансової звітності. Питаннями, що призвели до думки із застереженням були неповне розкриття інформації у примитках до фінансової звітності за 2018 р., обмежене надання договорів що відобразилося у сумнівах аудитора стосовно класифікації та відображення у статтях фінансової звітності дебіторської заборгованості

Інші питання: Обмеження щодо поширення чи використання звіту аудитора

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

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Річній звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СІТІ ГОЛД"» за 2019 р., яка подається до Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових

послуг (Інформації фінансової компаній за 4 квартал 2019р. складеної на дату 31.12.2019р.), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Інформація, яка описана у розділі «Основа для думки із застереженням», також знайшла своє відображення у Річній звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «СІТІ ГОЛД» за 2019 р., яка подається до Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Інформації фінансової компаній за 4 квартал 2019р. складеної на дату 31.12.2019р.), складеної на дату 31.12.2019р. Тому ми припускаємо, що інша інформація неповна та невідповідна з тієї ж самої причини. Також аудиторів відмічають деякі розбіжності у відображених сумах, а саме дані частково не відповідають даним фінансової звітності за 2019р.

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 застосовно, 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

прийнятими для використання їх як основи для нашої думки. Ризик виявлення 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 фінансових звітів, включаючи розкриття та достовірне подання

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

Інші питання : Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

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

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

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

Місцезнаходження - 01030, м.Київ, вул.Івана Франка, буд.426, офіс 203

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

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

Аудитор ТОВ “АФ “АУДИТ СЕРВІС ГРУП”
незалежний аудитор

Петросова Любов Євгеніївна

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

Юлія Володимирівна Марченко

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

25 травня 2020р.

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СІТІ ГОЛД"	за ЄДРПОУ
Територія	ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ	за КОАТУУ
Організаційно-правова форма господарювання	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ	за КОПФГ
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення, н.в.і.у	за КВЕД
Середня кількість працівників	6	
Адреса, телефон	УКРАЇНА, 04119, М.КИЇВ ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ Р-Н ВУЛ. ЗООЛОГІЧНА, БУД. 4-А, КВ. (ОФІС) 139	0445815291

КОДИ		
2020	1	1
	8039100000	
	340	
	64 99	

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

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

1

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31122019 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000		
первісна вартість	1001		
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби:	1010		122
первісна вартість	1011		157
знос	1012		35
Інвестиційна нерухомість	1015		
первісна вартість	1016		
знос	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
первісна вартість	1021		
накопичена амортизація	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	3200	2507
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	3200	2629
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестрахування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	27079	55523
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
з нарахованих доходів	1140		
із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	747223	1460338
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	6	5
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	6	5
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		

6

у тому числі в:	1181		
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	774308	1515866
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		5235
Баланс	1300	777508	1523730

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	255100	256200
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	-67427	-70906
Неоплачений капітал	1425	(56149)	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	131524	185294
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	336911	
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	336911	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		336911
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610		
довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	1615	1534	273904
розрахунками з бюджетом	1620		1
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630	2	6
за одержаними авансами	1635		
за розрахунками з учасниками	1640		
із внутрішніх розрахунків	1645		
за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	140796	727614
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	166741	
Усього за розділом III	1695	309073	1338436
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	777508	1523730

Керівник

Головний бухгалтер



ВОЛКОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ЯКУНІНА ІРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА

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

Дата (рік, місяць, число)

2020

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"СІТІ ГОЛД"

за ЄДРПОУ

(найменування)

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

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	65474	27117
Чисті зароблені страхові премії	2010		
премії підписані, валова сума	2011		
премії, передані у перестраховання	2012		
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий:			
прибуток	2090	65474	27117
збиток*	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120	727614	
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	727614	
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123		
Адміністративні витрати	2130	(4482)	(266)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(727621)	(43947)
в тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	727614	
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	60985	
збиток	2195	()	(17096)
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	50159	
Інші доходи	2240	11080	1175
в тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	(124983)	(51506)
Втрати від участі в капіталі	2255	(694)	()
Інші витрати	2270	(26)	()
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290		
збиток	2295	(3479)	(67427)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350		
збиток	2355	(3479)	(67427)

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	-3479	-67427

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	4248	
Витрати на оплату праці	2505	163	20
Відрахування на соціальні заходи	2510	36	4
Амортизація	2515	35	
Інші операційні витрати	2520	7	242
Разом	2550	4489	266

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



ВОЛКОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ЯКУНІНА ІРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА

(ініціали, прізвище)

(ініціали, прізвище)

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"СІТІ ГОЛД"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2020 1 1

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 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			
Находження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Находження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Находження авансів від покупців і замовників	3015		
Находження від повернення авансів	3020	11	
Находження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Находження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Находження від операційної оренди	3040		
Находження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Находження від страхових премій	3050		
Находження фінансових установ від повернення позик	3055	6758	3912
Інші находження	3095	89795	219411
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2649)	(50)
Праці	3105	(127)	(14)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(36)	(4)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(34)	(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	(18484)	(3842)
Інші витрачання	3190	(132484)	(410054)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-57250	-190645
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Находження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3200		
Необоротних активів	3205		
Находження від отриманих:			
Відсотків	3215		
Дивідендів	3220		
Находження від деривативів	3225		
Находження від погашення позик	3230		
Находження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші находження	3250		
Витрачання на придбання:			
Фінансових інвестицій	3255	()	(3200)
Необоротних активів	3260	()	()
Вислати 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		-3200

10

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від:			
Власного капіталу	3300	57249	193851
Отримання позик	3305		
Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші находження	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	57249	193851
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-1	6
Залишок коштів на початок року	3405	6	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	5	6

Керівник

Головний бухгалтер



ВОЛКОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

(ініціали, прізвище)

ЯКУНІНА ІРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА

(ініціали, прізвище)

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"СІТІ ГОЛД"

Дата (рік, місяць, число)

2020 1 1

за ЄДРПОУ

КОДИ

(найменування)

Звіт про власний капітал
за 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	255100				-67427	56149		131524
Коригування:	4005								
Залишок облікової політики									
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	255100				-67427	56149		131524
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					-3479			-3479
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку:	4200								
Виплати власникам (дивіденди)									
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (резервних) фондів	4220								

10

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	1100							1100
Погашення заборгованості капіталу	4245						-56149		56149
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	1100				-3479	-56149		53770
Залишок на кінець року	4300	256200				-70906	0		185294

Керівник

Головний бухгалтер



(підпис)

(підпис)

ВОЛКОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

(прізвище)

ЯКУНІНА ІРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА

(прізвище)

Примітки до фінансової звітності за 2019 рік
I. Інформація про Товариство:

Повне найменування підприємства	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «СІТІ ГОЛД»
Скорочене найменування підприємства	ТОВ «ФК «СІТІ ГОЛД»
Організаційно-правова форма підприємства	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код ЄДРПОУ	41112255
Інформація про філії	відсутні
Юридична адреса підприємства	04119, Київ, вул. Зоологічна, 4-А офіс 139
Фактична адреса підприємства	04119, Київ, вул. Зоологічна, 4-А офіс 139
Дата і номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб і ФОП	31.01.2017 1 074 102 0000 064768
Контактні телефони	(044) 581 52 91
Факс	(044) 581 52 91
Адреса електронної пошти	fccitygold@gmail.com
Веб-сторінка	citigold.uaфин.net
Розмір зареєстрованого статутного капіталу	256 200 000
Розмір сплаченого статутного капіталу	256 200 000
Вид діяльності по КВЕД-2010	Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва; Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування; Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у (основний)
Реєстраційний номер Серія і номер Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	ФК №895 від 18.05.2017
Можливі користувачі фінансової звітності	Нацкомфінпослуг
Форми ведення бухгалтерського обліку	Головний бухгалтер
ДП, в якій підприємство зареєстровано як платник податків	ДПІ в Шевченківському р-ні
Іменні товариства	Розпорядження Нацкомфінпослуг від 06.06.17 № 2338 Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, надання послуг фінансового лізингу, надання гарантій та поручительств, надання

	послуг факторингу
Середня кількість працівників протягом звітного періоду	4
Директор	Волков Роман Олегович
Головний бухгалтер	Якуніна Ірина Олександрівна
Органи управління	Загальні збори

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску Директором 03.02.2020р.

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

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

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

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

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

III. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

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

•Можливості перевірки.

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

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

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

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

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

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

Відповідно до вимог МСФЗ та МСБО, ТОВ надає у Примітках до фінансової звітності за 2019 рік додаткову інформацію, яка необхідна користувачам фінансової звітності для розуміння її фінансового положення та результатів діяльності за звітний період. Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва компанії, яке несе відповідальність за складання даної звітності. Ці відомості є невід'ємною частиною звітності і відповідають фінансовому стану та діяльності компанії. Товариство складає комплект своєї фінансової звітності за 2019 рік у складі:

Форма № 1 Баланс

Форма № 2 Звіт про фінансові результати

16

Форма № 3 Звіт про рух грошових коштів

Форма № 4 Звіт про власний капітал

Примітки до фінансової звітності, відповідно до вимог МСФЗ.

Звітність складається станом на 31.12.2019 року.

Фінансова звітність відноситься до окремого підприємства та не відноситься до групи підприємств.

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

Ступінь округлення – в тисячах гривень без десяткового знака.

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

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

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

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

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

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

МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження. Одним із показників гіперінфляції є характеристика економічного середовища в країні, яка включають зокрема таке: основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності.

Споживча інфляція сповільнилася з 9,8% у 2018 році до 4,1% у 2019 році, за даними Держстату. Отже, за підсумками минулого року Національний банк досягнув середньострокової інфляційної цілі $5\% \pm 1$ в.п.

Зниження інфляції до цілі у 2019 році - це насамперед результат послідовної монетарної політики Національного банку, спрямованої на досягнення цінової стабільності в поєднанні з виваженою фіскальною політикою Уряду.

Ключовим чинником суттєвого уповільнення зростання споживчих цін було зміцнення обмінного курсу гривні. Воно відбувалося з огляду на високий інтерес інвесторів до гривневих фінансових інструментів, урахувавши їхню привабливу дохідність на тлі тривалого періоду макроекономічної стабільності, а також загальне зростання продуктивності української економіки. Зниження інфляційного тиску також підтримувалося загальним зниженням світових цін на енергоносії, які Україна імпортує, та послабленням тиску з боку пропозиції продуктів харчування. Водночас поступово покращувалися інфляційні очікування населення, фінансових аналітиків, бізнесу та банків.

Разом ці фактори переважили вплив швидшого, ніж очікувалося, зростання споживчого попиту та заробітних плат.

Сповільнення інфляції виявилось суттєвішим, ніж передбачалося в прогнозах НБУ, опублікованих в Інфляційних звітах упродовж 2019 року (6,3% на кінець року), а також у оцінках інших експертних організацій.

Базова інфляція за підсумками 2019 року уповільнилася до 3,9% порівняно з 8,7% у 2018 році.

Знизилися ціни на непродовольчі товари, які переважно представлені імпортованою продукцією або мають високу частку імпорту в собівартості. Зокрема, за рік подешевшали автомобілі, одяг та взуття, побутова техніка та електроніка. Також завдяки курсовому чиннику несуттєвим було підвищення цін на меблі, товари особистого догляду, побутову хімію та фармацевтичну продукцію.

Помірно подорожчала більшість продуктів харчування з високим ступенем виробки: макаронні і кондитерські вироби, м'ясні та молочні продукти, риба та морепродукти, чай, соки. Крім того, ціни на рис, оливкову та соняшникову олію були навіть нижчими, ніж у 2018 році, адже значна частина цих товарів є суттєво залежною від імпорту та цін на зовнішніх ринках.

Водночас досить високими темпами зростала вартість послуг, насамперед унаслідок збереження стійкого споживчого попиту та підвищення витрат бізнесу, зокрема на оплату праці. Найсуттєвіше подорожчали фінансові і матеріальні послуги, кабельне телебачення, освіта, мобільний зв'язок, послуги ресторанів, готелів, медичних установ. Водночас зміцнення гривні сприяло меншим темпам зростання цін на послуги, які мають тіснішу прив'язку до курсу: оренду житла, кінотеатри та Інтернет, ресторани та кафе, стоматологічні і туристичні послуги.

Зростання цін на сирі продукти харчування у 2019 році було помірним і становило 3,9% порівняно з минулим роком – 3,3%. Завдяки гарним показникам урожаю знизилися ціни на більшість овочів (крім картоплі): капусту, моркву, цибулю, помідори, баклажани, перець, буряк. Несуттєво зросли ціни на яловичину та свинину, а курятина була навіть дешевшою ніж рік тому внаслідок перевищення виробництва над попитом. Високими темпами зростали ціни лише на окремі продукти, зокрема на яблука, картоплю і гречку, через менший урожай цього року.

Зростання цін і тарифів, що регулюються адміністративно, знизилася з 18,0% у 2018 році до 8,6%. Завдяки зниженню цін на європейських ринках суттєво знизилися ціни на природний газ для населення. Помірними темпами зростали ціни на алкогольні напої, холодну воду та каналізацію, а вартість електроенергії за рік не змінилася. Водночас досить високими темпами зростали ціни на тютюнові вироби внаслідок подальшого приведення акцизів на ці товари до європейських рівнів.

Ціни на паливо знизилися на 8,2% порівняно зі зростанням на 9,1% у 2018 році внаслідок як міцнішого курсу гривні, так і загального зниження світових цін на енергоносії.

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

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

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

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

Фінансові активи класифікуються у Товаристві за наступними категоріями:

- Фінансові активи, оцінювані по справедливій вартості через прибуток або збиток - фінансові активи або зобов'язання, які придбані для цілей продажу або викупу найближчим часом; або які є похідними (за винятком похідних, які є ефективним інструментом хеджування)
- Фінансові активи, доступні для продажу є фінансовими активами, спочатку класифікованими як наявні для продажу, або активами, не класифікованими як утримувані для продажу, утримувані до закінчення строку,

а також позики й дебіторська заборгованість. Найвні для продажу інструменти включають короткострокові вкладення й певні боргові й капітальні цінні папери. У даній категорії, як правило, відображаються фінансові активи утримувані протягом невизначеного строку, які можуть бути продані через зменшення ліквідності, а також у результаті коливань процентних ставок валютних курсів і цін на цінні папери.

- Інвестиції, утримувані до строку погашення, є непохідними фінансовими активами з фіксованими або обумовленими платежами й фіксованим строком, а товариство вирішило утримувати до строку погашення.
- Кредити, дебіторська заборгованість і грошові кошти. Кредити та дебіторська заборгованість являють собою непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, що не котируються на ринку активів. Позики й дебіторська заборгованість включають кредити, термінові депозити в банках і інших дебіторів у звіті про фінансове становище. У даній категорії враховуються дебітори в операціях що здійснює товариство.

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

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання — це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення ринковості або неможливості отримання.

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

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

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

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

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

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

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку в міру їхнього виникнення за результатом однієї або більше подій («події збитку»), що відбулися після первісного визнання фінансового активу і впливають на величину чи строки розрахункових майбутніх грошових потоків, що пов'язані з фінансовим активом або із групами фінансових активів, якщо їх можна оцінити з достатнім рівнем надійності. Якщо Товариство визначас, що не існує об'єктивних ознак знецінення для фінансового активу, оціненого на індивідуальній основі, незалежно від того, чи є актив індивідуально суттєвим чи ні, він включається до групи фінансових активів із подібними характеристиками кредитного ризику, і ця група оцінюється на предмет знецінення на колективній основі. Основним чинником, який враховує Товариство при оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус.

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

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Товариством фінансова інформація позичальника;

- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника.

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

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

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

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву в розмірі, необхідному для зменшення балансової вартості активу до теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків (не враховуючи майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка для даного активу. Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу, забезпеченого заставою, відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення щодо сплати предмету застави за мінусом витрат на отримання та реалізацію застави, незалежно від того, наскільки ймовірно звернення щодо стягнення предмету застави.

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

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

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

22

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

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

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

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

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

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

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

	Строки експлуатації, років
Машини та обладнання	5
Транспортні засоби	5
Інші основні засоби	10

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

переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного періоду.

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

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів. **Запаси.** Запаси на дату звітності оцінюються за найменшою з двох вартостей витрат на придбання або чистою вартістю реалізації. Товариство визнає запаси активами, якщо вони: а) утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу; б) перебувають у процесі виробництва для такого продажу або перебувають у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг. Запаси оцінюються собівартістю (витрати на придбання). Витрати на придбання складаються з ціни придбання, ввізного мита та ін. податків, окрім тих, що згодом відшкодовуються податковими органами. Торговельні знижки, інші знижки та інші подібні статті вираховуються при визначенні витрат на придбання. Собівартість одиниць запасів при вибутті визначається на підставі методу ФІФО, тобто по собівартості верхніх за часом надходження запасів.

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

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

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

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподаткованого прибутку чи збитків

поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

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

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

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

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

Загальна сума забезпечення на виплату щорічних основних відпусток визначається як сума забезпечень на виплату щорічних основних відпусток по кожному працівнику товариства.

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

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

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

Визнання доходів і витрат. Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші дисконти.

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

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

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

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

Операції факторингу. Договір факторингу - це договір, за яким одна сторона (фактор) передає або зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження

другої сторони (клієнта) за плату, а клієнт відступає або зобов'язується відступити факторові своє право грошової вимоги до третьої особи (боржника).

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

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

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

V. Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на використання принципів облікової політики, а також суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, які відображені в звітності. Оцінки та пов'язані з ними допущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Незважаючи на те, що ці оцінки ґрунтуються на розумінні керівництва поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятись від цих оцінок.

VI. Управління фінансовими ризиками

Найбільші ризики в діяльності Товариства:

1. Кредитний ризик

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

2. Ринковий ризик

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

3. Інвестиційний ризик

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

4. Операційний ризик

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

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

5. Податковий ризик

У цей час в Україні діє Податковий кодекс, що вміщує в собі всі види податків, а також регулює їх нарахування і сплату. Але норми кодексу досі часто змінюються, положення не завжди до кінця відпрацьовані. Також немає достатньої кількості судових прецедентів за рішенням таких проблем. Часто існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм різними органами, що породжує загальну невизначеність і створює приводи для конфліктних ситуацій. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж ті, які існують у країнах з більш розвинутою податковою системою.

VII. Управління капіталом

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і (ii) забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаною в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму власного капіталу. На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума капіталу. Товариство дотримувалося всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2019 році.

VIII. Умовні та інші зобов'язання

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

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

IX. Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки

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

X. Операції із пов'язаними сторонами

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

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

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

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

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

XI. Події після дати балансу

На дату затвердження фінансової звітності інформація щодо подій, які мають суттєвий вплив на фінансові показники невідома.

XII. Події після дати балансу

Операційний сегмент являє собою компонент діяльності Товариства, який залучений до комерційної діяльності, від якої Товариство отримує прибутки або несе збитки (включаючи прибутку та збитки по відношенню до операцій з іншими компонентами діяльності), результати діяльності якого регулярно аналізуються особою, відповідальною за прийняття операційних рішень при

розподілі ресурсів між сегментами та при оцінці результатів їх діяльності, та по відношенню яких доступна фінансова інформація.

ХІІІ. Розкриття інформації, відображеної у фінансовій звітності

Звіт про фінансовий стан

Стаття	На 31.12.2018	На 31.12.2019
АКТИВ		
Необоротні активи		
Нематеріальні активи:		
Залишкова вартість		
Первісна вартість		
Накопичена амортизація		
Основні засоби:		
Залишкова вартість		122
Первісна вартість		157
Знос		35
Довгострокові фінансові інвестиції	3200	2507
Інвестиційна нерухомість		
Довгострокова дебіторська заборгованість		
Усього необоротних активів	3200	2629
Оборотні активи		
Запаси		
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:	27079	55523
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами		
З бюджетом		
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів		
Інші поточна дебіторська заборгованість	747223	1460338
Поточні фінансові інвестиції		
Грошові кошти та їх еквіваленти:	6	5
Рахунку в банках	6	5
Інші оборотні активи		
Усього оборотних активів	774308	1515866
Необоротні активи, утримані для продажу, та групи вибуття		5235
Баланс	777508	1523730
ПАСИВ		

Власний капітал		
Статутний капітал	255100	256200
Капітал в дооцінках		
Резервний капітал		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-67427	-70906
Неоплачений капітал	-56148	
Вилучений капітал		
Усього власний капітал	131524	185294
Інші довгострокові зобов'язання	336911	
Усього довгострокових зобов'язань	336911	
Поточні зобов'язання		
Короткострокові векселя		336911
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1534	273904
Поточні забезпечення	140796	727614
Розрахунки з бюджетом		1
Заборгованість з оплати праці	2	6
Доходи майбутніх періодів		
Інші поточні зобов'язання	166741	
Усього поточних зобов'язань	309073	1338436
Баланс	777508	1523730

1. На вимогу МСФЗ 16 «Основні засоби» у примітках до фінансової звітності розкривається така інформація щодо основних засобів. Основних засобів, що тимчасово не використовуються, на балансі не має. Станом на 31.12.2019 балансова вартість становить 122 тис грн., та складається із офісної техніки.
2. Довгострокові фінансові інвестиції становлять 2507 грн та складаються із майнових прав ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "М-ОМЕГА»
3. Дебіторська заборгованість за товари та послуги становить 55523 тис грн.
4. Інша поточна дебіторська заборгованість становить 1460338 тис грн. без врахування резервів очікуваних кредитних збитків.
5. Грошові кошти включають залишки коштів на поточному рахунку Товариства – 5 тис грн..
6. Необоротні активи, утримувані для продажу складають 5235 тис грн. вартості нежитлового приміщення.
7. Зареєстрований капітал Товариства складає 256200 тис.грн. та складається із внесків учасників. Станом на 31.12.2019 статутний капітал сплачено грошовими коштами в повному обсязі. Протягом звітного періоду всі зовнішні вимоги стосовно капіталу Товариством виконано. Протягом 2019 року

81

дивіденди не нараховувались та не виплачувались. Резервний капітал на початок звітного періоду в балансі товариства – 0 тис.грн. та на кінець звітного періоду 0 тис. грн.

8. Кредиторська заборгованість за розрахунками перед бюджетом представлена заборгованістю із податку на доходи фізичних осіб, єдиного соціального внеску у сумі 1 тис грн.
9. Інші довгострокові зобов'язання становлять 336911 тис грн..
10. Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуг становить 273904 тис грн.,
11. Резерв очікуваних кредитних збитків становлять 727614 тис грн..
12. Дохід Товариства становить 65474 тис грн. та складається з отриманих доходів за основною діяльністю товариства.
13. Адміністративні витрати Товариства 4482 тис грн..
14. Інші операційні витрати 7 тис грн..
15. Фінансові витрати становлять 124983 тис грн.
16. Фінансові доходи становлять 50159 тис грн..

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

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

Стаття	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
Залишок на 31.12.2018	255100				-67427	56149		131524
Залишок на 31.12.2019	256200				-70906			185294

Пов'язані сторони. До Товариства не застосований жоден з фактів МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», пункт 5 МСБО 24 та 28. Товариство не має категорій пов'язаних сторін. На виконання вимог п.17 МСБО 24, Товариство розкриває інформацію щодо компенсацій старшому персоналу керівників, до якого відносяться директор та головний бухгалтер Товариства. Протягом звітного періоду короткострокові винагороди нараховані директору у розмірі –58 тис.грн., головному бухгалтеру – 4 тис. грн..Винагород після закінчення трудової діяльності, інших довгострокових винагород, вихідної

зобов'язань та виплат, заснованих на акціях, протягом звітного періоду Товариство
Директору та головному бухгалтеру не нараховувало та не виплачувало.

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

Директор

Головний бухгалтер



Волков Р.О.

Якуніна І.О.

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 Нацфінпослуг можливість надавати послуги з
фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Титульний аркуш

Посада	Директор
Прізвище, ім'я, по батькові	Волжов Роман Олегович
Підпис	
Дата	28.02.2020

Контактна особа з питань складеної інформації	
Прізвище, ім'я, по батькові	Якуміна Ірина Олександрівна
Посада	
Підрозділ	
Телефон із зазначенням коду ММТЗ	044 581-52-91

Інформація фінансової установи за IV квартал квартал 2019 року

Звітний період	31.12.2019
Назва фінансової установи	ТОВ «ФК «СІТІ ГОЛД»
Ідентифікаційний номер ЄДР	41112255
Адреса: місцевість, вулиця, номер будинку	
Код діяльності	(13.11) НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ (13.06) НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ (13.07) НАДАННЯ ГАРАНТІЙ ТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ (13.05) НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ

Назва електронної форми (із зазначенням сторінок) та файлів електронної форми, що додаються:

- 1. Інформація фінансової установи
- 2. Додаток 6 про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
- 3. Додаток 7 про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу
- 4. Додаток 8 про укладені та виконані договори факторингу
- 5. Додаток 9 про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії
- 6. Додаток 10 про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки
- 7. Додаток 11 про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового лізингу
- 8. Додаток 12 про інформацію щодо структури основного капіталу фінансової установи

Сторінка 1 з 1
Сторінка 2 з 2
Сторінка 3 з 3
Сторінка 4 з 4
Сторінка 5 з 5
Сторінка 6 з 6
Сторінка 7 з 7
Сторінка 8 з 8
Сторінка 9 з 9
Сторінка 10 з 10
Сторінка 11 з 11
Сторінка 12 з 12
Сторінка 13 з 13
Сторінка 14 з 14
Сторінка 15 з 15
Сторінка 16 з 16
Сторінка 17 з 17
Сторінка 18 з 18
Сторінка 19 з 19
Сторінка 20 з 20
Сторінка 21 з 21
Сторінка 22 з 22
Сторінка 23 з 23
Сторінка 24 з 24
Сторінка 25 з 25
Сторінка 26 з 26
Сторінка 27 з 27
Сторінка 28 з 28
Сторінка 29 з 29
Сторінка 30 з 30
Сторінка 31 з 31
Сторінка 32 з 32
Сторінка 33 з 33
Сторінка 34 з 34
Сторінка 35 з 35
Сторінка 36 з 36
Сторінка 37 з 37
Сторінка 38 з 38
Сторінка 39 з 39
Сторінка 40 з 40
Сторінка 41 з 41
Сторінка 42 з 42
Сторінка 43 з 43
Сторінка 44 з 44
Сторінка 45 з 45
Сторінка 46 з 46
Сторінка 47 з 47
Сторінка 48 з 48
Сторінка 49 з 49
Сторінка 50 з 50
Сторінка 51 з 51
Сторінка 52 з 52
Сторінка 53 з 53
Сторінка 54 з 54
Сторінка 55 з 55
Сторінка 56 з 56
Сторінка 57 з 57
Сторінка 58 з 58
Сторінка 59 з 59
Сторінка 60 з 60
Сторінка 61 з 61
Сторінка 62 з 62
Сторінка 63 з 63
Сторінка 64 з 64
Сторінка 65 з 65
Сторінка 66 з 66
Сторінка 67 з 67
Сторінка 68 з 68
Сторінка 69 з 69
Сторінка 70 з 70
Сторінка 71 з 71
Сторінка 72 з 72
Сторінка 73 з 73
Сторінка 74 з 74
Сторінка 75 з 75
Сторінка 76 з 76
Сторінка 77 з 77
Сторінка 78 з 78
Сторінка 79 з 79
Сторінка 80 з 80
Сторінка 81 з 81
Сторінка 82 з 82
Сторінка 83 з 83
Сторінка 84 з 84
Сторінка 85 з 85
Сторінка 86 з 86
Сторінка 87 з 87
Сторінка 88 з 88
Сторінка 89 з 89
Сторінка 90 з 90
Сторінка 91 з 91
Сторінка 92 з 92
Сторінка 93 з 93
Сторінка 94 з 94
Сторінка 95 з 95
Сторінка 96 з 96
Сторінка 97 з 97
Сторінка 98 з 98
Сторінка 99 з 99
Сторінка 100 з 100

- 15. Інформація щодо активів фінансової установи
- 16. Інформація про великі ризики фінансової установи
- Баланс
- Звіт про фінансові результати
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
- Звіт про власний капітал

фінансової установи



Загальний друк

Волков Роман Олегович
(П. І. Б.)

5

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 визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість 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

Назва фінансової установи або лізингодаця - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СІТІ ГОЛД»
Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодаця - 41112255

Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язань за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів за період, 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'язань за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ КРЕДИТУ	10	8	Фізична особа, Резидент	10118	Гроші	2	16
ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ КРЕДИТУ	2	1	Юридична особа, Резидент	7500	Гроші	0	1

установи або лізингодаця

або особа,
власника бухгалтерського
установи або лізингодаця



(підпис)

(підпис)

Валков Роман Олегович

(П. І. Б.)

Андрій Ірина
Олександрівна

(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 визначену законодавчими нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість 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 «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СІТІ ГОЛД», 41112255**

Інформація про укладені та виконані договори факторингу

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.
--	--	-------------------------------	--------------------------	---	---	--	--	--

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу

вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Придбано за період	Погашено за період	Відступлено вимог	Сформовано резервів	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано		На кінець періоду
							пені/штрафи	проценти	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

гової установи

бухгалтер або особа, на яку ведення бухгалтерського обліку установи



Волков Роман Олегович
(П. І. Б.)

Іванченко Грisha
(П. І. Б.)
Олександрівна

88

Додаток 10
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також кредитними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законодавчими 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 «СІТІГОЛД»**
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи - **41112255**
за період з до 2019 року

Показник діяльності гаранта	№ з/п	Кількість (шт.)			Загальний обсяг (тис. грн.)		
		укладених	виконаних	припинених	укладених	виконаних	припинених
у тому числі:	1	0	0	0	0	0	0
особами, у тому числі:	1.1	0	0	0	0	0	0
особами - суб'єктами господарювання	1.1.1	0	0	0	0	0	0
договора	1.1.2	0	0	0	0	0	0
особами, у тому числі:	1.2	0	0	0	0	0	0
особами - суб'єктами підприємницької діяльності	1.2.1	0	0	0	0	0	0
договора	1.2.2	0	0	0	0	0	0

Показник діяльності гаранта	№ з/п	Кількість (шт.)	Загальний обсяг (тис. грн.)
за звітний період	1	0	0
у тому числі, у зв'язку із:	2	0	0
зміною суми, на яку вказано гарантію	2.1	0	0
зміною дії гарантії	2.2	0	0
змовою від своїх прав за гарантією шляхом подання гаранту письмової заяви про звільнення його від обов'язків за гарантією	2.3	0	0
зміною гарантії, укладених за звітний період, у тому числі термін яких:	3	0	0
менше 2 рокам	3.1	0	0
від 2 до 5 рокам	3.2	0	0
від 5 до 10 рокам	3.3	0	0
більше 10 рокам	3.4	0	0
іншою зворотною вимогою за боржниками за договорами гарантії	4	0	0

фінансової установи



Волков Роман Олегович
(П. І. Б.)

Скучко Ірина
Олександрович

бухгалтер або особа, на яку
ведено бухгалтерський облік
установи

gov.ua/CompReport/PrintAllRPTFr?rpt_id=30000000845384&r_id=0

до Порядку
компаній, фінансових установ,
- юридичних осіб публічного права,
довірними товариствами, а також юридичними
особами - суб'єктами господарювання, які за
своїм правовим статусом не є фінансовими
установами, але мають визначену законодавчою 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 поруки

Найменування довірчого товариства - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СІТІ ГОЛД»

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ довірчого товариства - 41112255

за період з до 2019 року

Показник діяльності поручителя	№ з/п	Кількість (шт.)			Загальний обсяг (тис. грн.)		
		укладених	виконаних	припинених	укладених	виконаних	припинених
у тому числі:	1	0	0	0	0	0	0
робами, у тому числі:	1.1	0	0	0	0	0	0
робами - суб'єктами господарювання	1.1.1	0	0	0	0	0	0
робами	1.1.2	0	0	0	0	0	0
робами поручителями	1.1.3	0	0	0	0	0	0
робами, у тому числі:	1.2	0	0	0	0	0	0
робами - суб'єктами підприємницької діяльності	1.2.1	0	0	0	0	0	0
робами	1.2.2	0	0	0	0	0	0
робами поручителями	1.2.3	0	0	0	0	0	0

Показник діяльності поручителя	№ з/п	Кількість (шт.)	Обсяг, тис. грн
ного боргу	1.1	0	0
договора	1.2	0	0
договора	1.3	0	0
договора	1.4	0	0
договора поруки, у тому числі у зв'язку з:	2	0	0
договора поруки, у тому числі у зв'язку з:	2.1	0	0
договора поруки, у тому числі у зв'язку з:	2.2	0	0
договора поруки, у тому числі у зв'язку з:	2.3	0	0
договора поруки, у тому числі у зв'язку з:	2.4	0	0

банк фінансової установи

Волков Роман Олегович

http://nfp.gov.ua/CompReport/PrintAllRPTF7rpt_id=30000000645385&f_id=0



Синдром Греша
Олександрівна

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 визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка
про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
з по 2019 року
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «СІТІ ГОЛД», 41112255

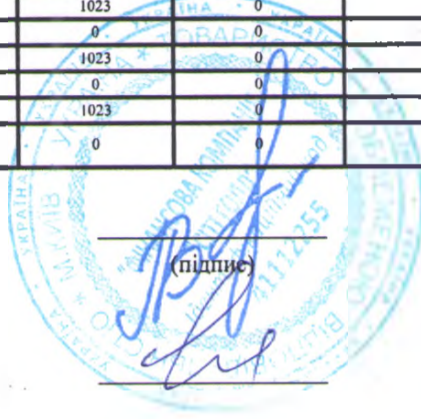
Інформація про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

оживача фінансових послуг (юридична чи фізична / 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/позики	Галузь міжбанківського господарства	Строк дії договорів	Сума договору (тис. грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
об. Резидент	з безпосереднім контактом сторін	Відсутні	8	Кредит	Інше	від 90 днів до 1 року	10118	2
особа; Резидент	з безпосереднім контактом сторін	Відсутні	1	Кредит	Інше	від 90 днів до 1 року	7500	0

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками

ма 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	
	22277	17618	1023	0	0	-25	0	29146	67993
кб	16225	7500	0	0	0	0	0	29079	52804
б	6052	10118	1023	0	0	-25	0	67	15189
б (крім споживчих кредитів)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
б за споживчими кредитами	6052	10118	1023	0	0	-25	0	67	15189
б - суб'єктів підприємницької	0	0	0	0	0	0	0	0	0

фінансової установи



(підпис)

Волков Роман Олегович
(П. І. Б.)

Александр Гринько
(П. І. Б.)

(підпис)

бухгалтер або особа, на яку
ведено бухгалтерський облік
установи

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 визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість 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
Цінні папери, що перебувають в біржовому сенсі примітні однієї з фондових бірж (у тому числі торгівля якими на фондових біржах заборонено законодавством України), крім цінних паперів, емітованих або виданих центральними органами місцевої влади, Національним банком України та Державною іпотечною установою, а також цінних паперів міжнародних фінансових організацій	010	0
Цінні папери, які не перебувають в біржовому сенсі примітні однієї з фондових бірж (у тому числі торгівля якими на фондових біржах заборонено законодавством України), крім цінних паперів, емітованих або виданих центральними органами місцевої влади, Національним банком України та Державною іпотечною установою, а також цінних паперів міжнародних фінансових організацій	020	0
Інформація, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	030	1447868
Інформація, яка виникла в результаті надання фінансових послуг	040	0
Інформація, яка виникла в результаті надання фінансових послуг	050	2507
Інформація, яка виникла в результаті надання фінансових послуг	100	256200
Інформація, яка виникла в результаті надання фінансових послуг	110	0
Інформація, яка виникла в результаті надання фінансових послуг	120	0
Інформація, яка виникла в результаті надання фінансових послуг	130	-70906
Інформація, яка виникла в результаті надання фінансових послуг	140	0
Інформація, яка виникла в результаті надання фінансових послуг	150	0
Інформація, яка виникла в результаті надання фінансових послуг	151	0
Інформація, яка виникла в результаті надання фінансових послуг	152	0
Інформація, яка виникла в результаті надання фінансових послуг	153	0
Інформація, яка виникла в результаті надання фінансових послуг	160	0
Інформація, яка виникла в результаті надання фінансових послуг	170	0
Інформація, яка виникла в результаті надання фінансових послуг	180	7

в фінансової установи



Волков Роман Олегович
(П. І. Б.)

бухгалтер або особа, на яку
ведено ведення бухгалтерського обліку
фінансової установи

(підпис)

Олександр Григор'єв
(П. І. Б.)

93

Інформація щодо активів фінансової установи
 станом на 2019 року.

Назва	Код	Вартість, тис. грн
активів, у тому числі:	010	0
в дорозі	011	5
поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	012	0
при доходи, нараховані за ними	013	0
державними гарантіями, та доходи, нараховані за ними	014	0
вимоги з кредитування, які надані клієнтам	015	0
активів, у тому числі:	020	0
поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	021	0
в тому числі поточні та вилучені (депозитні) рахунки в банківських металах	022	0
вимоги до боржників, які перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України	023	0
вимоги до боржників	024	0
які перебувають у біржовому списку, що ємитою фінансовою компанією, більше ніж 50% яких належить державі або державним банкам	025	0
які включені до списку іпотечного покриття (іпотечних облігацій, емітованих фінансовою компанією, більше ніж 50% яких належить державі або державним банкам)	026	0
вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня)	027	0
активів, у тому числі:	030	0
на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	031	0
які та одержані, якщо емітовані акціонерним товариством, цінні папери якого перебувають у біржовому реєстрі принаймні однієї з фондових бірж України	032	0
вимоги до боржників, які перебувають у біржовому списку хоча б однієї з фондових бірж України	033	0
вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня)	034	0
вимоги до боржників, за якими немає порушення режиму сплати	035	0
активів, у тому числі:	040	0
вимоги до боржників та депозити в банках віднесених до категорії неплатоспроможних, та доходи, нараховані за ними	041	0
вимоги до боржників, що не перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України, та інші корпоративні права	042	2507
які та одержані, якщо емітовані акціонерним товариством, цінні папери якого не перебувають у біржовому реєстрі принаймні однієї з фондових бірж України	043	0
вимоги до боржників, за якими порушення режиму сплати не перевищує 60 календарних днів	044	0
вимоги до боржників, за якими порушення режиму сплати перевищує 60 календарних днів	045	0
вимоги до боржників з кредитування, які надані клієнтам	046	0
вимоги до боржників, залогова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів	047	122
вимоги до боржників, які виникли не в результаті надання фінансових послуг	048	1447868
вимоги до боржників, які виникли до інших груп активів	049	0
вартість активів	050	5235

Інформація щодо рахунків фінансової компанії в банківських установах

447

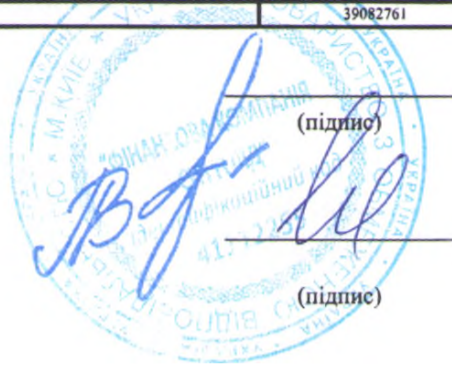
Код за ЄДРПОУ банку	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських металах)	Валюта рахунку (вид металу)	Термін погашення (для депозитних рахунків)	Номер рахунку	Група активів за ступенем ризику	Балансова вартість, тис. грн
26237202	Поточний	Гривня	до 31 дня	UA163071230000026003		
19390819	Поточний	Гривня	до 31 дня	UA053363100000026509		

Структура інвестицій фінансової компанії

Найменування цінних паперів (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
	ТОВ М-Омега	39082761	Корпоративні права	100	IV	Позабіржові	2507

Ім'я установи

Ім'я особи, на яку ведеться бухгалтерський облік установи



Волков Роман Олегович
(П. І. Б.)

Александр Гриня
(П. І. Б.)
Олександр Гриня

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 визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 2 пункту 10 розділу III)

03

Інформація про великі ризики фінансової установи
станом на по 2019 року
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «СІТІ ГОЛД», 41112255

Категорія	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, %
За операціями з факторингу		0	За договорами гарантій	0	0

Ім'я установи
Ім'я особи, на яку ведеться облік



Волков Роман Олегович
(П. І. Б.)

(підпис)
[Signature]
(підпис)

[Signature]
(П. І. Б.)

46