

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
**щодо фінансової звітності та річних звітних даних**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС»**  
**за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2018 року**

Учасникам, керівництву  
ТОВ «ФК «ПОЛІС»

Національній Комісії, що здійснює державне регулювання  
у сфері ринків фінансових послуг

**Звіт з аудиту фінансової звітності**

***Думка із застереженням***

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС» (Код ЄДРПОУ: 38994463, юридична адреса: 01004, м. Київ, вулиця Шовковична, будинок 42-44, офіс 13-В), (далі за текстом – «Товариство»), що складається із Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2018 р., Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31.12.2018 року, приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31.12.2018 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

***Основа для думки із застереженням***

У Звіті про фінансовий стан Товариства у розділі III «Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття» відображено вартість вилученого майна для продажу за справедливою вартістю при придбанні в сумі 17 739 тис. грн. Управлінський персонал не визначив балансову вартість запасів за нижчою з оцінок: або за балансовою вартістю, або за справедливою вартістю з вирахуванням витрат на продаж, а визначив їх балансову вартість лише за вартістю придбання, що є відхиленням від вимог МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність». Записи Компанії свідчать, що Товариством не проведено тест на знецінення таких активів, справедливу вартість станом на 31.12.2018 року не визначено і відповідно ми не можемо розрахувати суму можливих коригувань балансової вартості активу для продажу згідно МСФЗ.

Фінансова звітність, а саме Примітки до фінансової звітності, не містять розкриття всієї інформації, що стосується застосування з 01.01.2018 року вимог МСФЗ 9 «Фінансові

інструменти а саме: не розкрито інформацію щодо оцінки фінансових інструментів, формування резерву для відшкодування очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю та підхід який застосовує Товариство до знецінення, інформацію щодо визначення і застосування ефективної ставки при розрахунку амортизаційної вартості фінансових інструментів.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародного стандарту аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими в Україні 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.

### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися 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.

Інших ключових питань, крім тих, які зазначені в розділі «Основа для думки із застереженням», нами не виявлено.

### **Інша інформація (Інформація щодо річних звітних даних)**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством у річних звітних даних, та подається до Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання Загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Діяльність Товариства здійснювалася відповідно до приписів чинного законодавства, зокрема: Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III із змінами та доповненнями, 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 27.01.2004р. N 27 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 6 квітня 2004 р. за N 431/9030 із змінами і доповненнями, внесеними Розпорядженням комісії від 15.08.2017р. № 3453.

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в річних звітних даних за 2018р:

- титульний аркуш (додаток 6);
- довідку про укладені та виконані договори факторингу (додаток 9);
- інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи (додаток 14);
- інформація щодо активів фінансової установи (додаток 15);
- інформація про великі ризики фінансової установи (додаток 16).

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

У зв'язку з нашим аудитом річної фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та річною фінансовою звітністю або нашими

знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

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

Ми не виявили під час аудиту фінансової звітності суттєву невідповідність між річними звітними даними та фінансовою звітністю, яка пройшла аудит, які б необхідно було включити до даного звіту. Також не виявили фактів суттєвого викривлення річних звітних даних (що додаються).

Нами встановлено, що річні звітні дані Товариства складені у відповідності з вимогами Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 26.09.2017 № 3840.

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

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

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

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

### ***Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності***

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

Подальший опис нашої відповідальності за аудит фінансової звітності включено в додаток 1 цього звіту аудитора. Цей опис є частиною нашого звіту аудитора.

### ***Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог***

Даний розділ нашого звіту викладений на вимогу Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Розпорядження № 257 від 26.02.2019 року «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг»).

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, затверджена для випуску 22 лютого 2019 року і підписана управлінським персоналом в особі директора та особи відповідальної за ведення бухгалтерського обліку.

При підготовці річної фінансової звітності управлінський персонал оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

Товариство здійснює оцінку активів, утримуваних для продажу за справедливою вартістю при набутті права власності на такі активи.

Тест на можливе знецінення активів станом на 31.12.2018 року управлінським персоналом не проведено.

В обліку активів на тимчасово окупованих територіях України не виявлено.

Операцій з пов'язаними особами, крім тих, що розкриті в Примітці 4.14 «Розрахунки з пов'язаними сторонами» не встановлено.

Порушень в здійсненні істотних операцій з активами (обсяг яких складає більше ніж 10% від загальної величини активів) не встановлено.

Дебіторської заборгованості за не фінансовими операціями станом на 31.12.2018 року не встановлено.

У звітному періоді залучення коштів від фізичних та юридичних осіб Товариство не здійснювало.

Статутний капітал Товариства сформовано у розмірі 3 000 000 (три мільйони) грн. Станом на 31.12.2018р. розподіл вкладів засновників складає :

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФК ПОЛІС" (Код ЄДРПОУ 38982154) – 3 000 000 грн., що складає 100 % статутного капіталу.

Станом на 31.12.2018р. внески до статутного капіталу оплачено в повному обсязі.

Станом на 31.12.2018 р. розмір власного капіталу відповідає встановленим вимогам відповідно до пункту 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11.09.2003 за № 797/8118 (далі – Положення).

Товариство не входить до фінансової групи.

Товариство не залучало кошти на умовах субординованого боргу.

Товариство надає в письмовому та усному вигляді клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (<http://fcpolis.com>) та забезпечує її актуальність.

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12<sup>1</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці <http://fcpolis.com>).

Товариство розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці <http://fcpolis.com>).

Товариство станом на 31.12.2018 року не має відокремлених підрозділів.

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.

У Товаристві є посада внутрішнього аудитора за сумісництвом. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності товариства, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснює фінансові дослідження та інше.

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2019 р. до дати цього звіту, не виявлено.

### ***Інші питання (елементи)***

#### ***Основні відомості про Товариство:***

**Повна назва:** ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ПОЛІС».

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації: Дата запису: 26.11.2013

Номер запису: 1 074 102 0000 047716

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: серії ФК № 459 від 21.01.2014р.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:

Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)

Середньооблікова чисельність працівників на звітну дату: - 11 чол.

Керівник: Кривутенко Андрій Анатолійович з 09.08.2017 року

Бухгалтер: Калашніков Олександр Юрійович

Ліцензія: Надання послуг з факторингу, від 25.04.2017р., безстрокова.

Аудиторами встановлено, щодо видів діяльності, які не зазначені в статуті, Товариство впродовж 2018 року, не здійснювало.

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

Директор, аудитор

м. Київ  
25.03.2019р.



Колосова І.І.

Сертифікат аудитора серії а № 007608  
від 22.02.2018р.

Чулковська І.В.

Сертифікат аудитора серії а № 004127  
від 28.01.2000р.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаєва (нова назва В'ячеслава Липинського), 10, тел. 044-228-62-56.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 27.07.2022 року.

Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. №2258-VIII (номер реєстрації 4082, дата реєстрації 19.10.2018 року).

Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0769, видане Рішенням АПУ від 29.03.2018 року № 356/4. Строк дії свідоцтва до 31.12.2023р.

Умови договору на проведення аудиту: Договір N 11/03/2019-2 від 11.03.2019р., дата початку проведення аудиторської перевірки 11.03.2019р., дата завершення – 25.03.2019 року.

приймство	<b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОЛІС"</b>	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
адреса	Печерський район, місто Київ	за ЄДРПОУ	2019	01	01
організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОАТУУ	38994463		
економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.	за КВЕД	8038200000		
кількість працівників	12		240		
адреса, телефон	вул. Шовковична, буд. 42-44, оф. 13 В, м. КИЇВ, 01004		64.99		

кількість працівників: 12  
адреса, телефон: вул. Шовковична, буд. 42-44, оф. 13 В, м. КИЇВ, 01004, 3377303  
одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)  
зроблено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
вимогами (стандартами) бухгалтерського обліку  
міжнародними стандартами фінансової звітності

V
---

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

Форма №1 Код за ДКУД | 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
матеріальні активи	1000	44	32
первісна вартість	1001	90	110
накопичена амортизація	1002	46	78
звершені капітальні інвестиції	1005	-	-
довгострокові активи	1010	452	307
первісна вартість	1011	596	566
амортизація	1012	144	259
інвестиційна нерухомість	1015	10 301	10 167
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	10 720	11 100
амортизація інвестиційної нерухомості	1017	419	933
довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
довгострокова дебіторська заборгованість	1040	207	243
внесено податкові активи	1045	-	-
звільнення	1050	-	-
внесено аквізиційні витрати	1060	-	-
надлишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші необоротні активи	1090	-	-
<b>загальної суми за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>11 004</b>	<b>10 749</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
грошові активи	1100	-	49
товарні запаси	1101	-	-
закінчене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
інструменти	1104	-	-
довгострокові біологічні активи	1110	-	-
резерви переїстрахування	1115	-	-
ресурси одержані	1120	-	-
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	111	338
дебіторська заборгованість за розрахунками:			
виплатними авансами	1130	-	-
за бюджетом	1135	29	49
з урахування податку на прибуток	1136	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
за поточна дебіторська заборгованість	1155	33 432	23 663
довгострокові фінансові інвестиції	1160	520	-
грошові та їх еквіваленти	1165	123	973
зобов'язання	1166	-	-
зобов'язання в банках	1167	123	973
зобов'язання майбутніх періодів	1170	-	-
зобов'язання переїстраховика у страхових резервах	1180	-	-
загальної суми:	1181	-	-
зобов'язання довгострокових зобов'язань			

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	
резервах незароблених премій	1183	-	
інших страхових резервах	1184	-	
Інші оборотні активи	1190	11	
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>34 226</b>	
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>14 320</b>	
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>59 550</b>	

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	
1	2	3	
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 000	
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	
Додатковий капітал	1410	-	
Емісійний дохід	1411	-	
Накопичені курсові різниці	1412	-	
Резервний капітал	1415	750	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	18 497	
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>22 247</b>	
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	
Пенсійні зобов'язання	1505	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	
Цільове фінансування	1522	-	
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	-	
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	
Векселі видані	1605	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	
товари, роботи, послуги	1615	4 299	
розрахунками з бюджетом	1620	175	
у тому числі з податку на прибуток	1621	85	
розрахунками зі страхування	1625	-	
розрахунками з оплати праці	1630	-	
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	17 500	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	
Поточні забезпечення	1660	-	
Доходи майбутніх періодів	1665	-	
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	15 329	
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>37 303</b>	
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	-	
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>59 550</b>	

Керівник

Кривутенко Андрій Анатолійович

Головний бухгалтер

Калашніков Олександр Юрійович

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

КОДИ		
2019	01	01
38994463		

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

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

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

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2 067	1 668
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	2 067	1 668
збиток	2095	( - )	( - )
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	10 728	4 988
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 6 218 )	( 3 882 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 5 724 )	( 676 )
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	853	2 098
збиток	2195	( - )	( - )
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	36	22
Інші доходи	2240	2 689	1 439
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( 2 733 )	( 2 623 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>		
прибуток	2290	845
збиток	2295	( -
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(158)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>		
прибуток	2350	687
збиток	2355	( -

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період
1	2	3
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	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>687</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період
1	2	3
Матеріальні затрати	2500	34
Витрати на оплату праці	2505	730
Відрахування на соціальні заходи	2510	161
Амортизація	2515	664
Інші операційні витрати	2520	4 629
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>6 218</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період
1	2	3
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

Кривутенко Андрій

Головний бухгалтер

Калашніков Олександр



ннннн додатк

936

Бідприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОЛІС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2019	01	01
38994463		

189)

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

747

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	5 405	6 081
Повернення податків і зборів	3005	2	-
з тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	4 949	17 500
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	13 676	3 577
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 4 370 )	( 2 783 )
Праці	3105	( 588 )	( 383 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 161 )	( 111 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 1 270 )	( 4 772 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 208 )	( 3 986 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 509 )	( 168 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 553 )	( 618 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( 690 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 6 703 )	( 83 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( 4 496 )	( 17 886 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>6 444</b>	<b>450</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	300	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	4
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-

8

Інші надходження	3250	-	
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій необоротних активів	3255	( - )	( )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	300	( )
Інші платежі	3290	( - )	( )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	
Отримання позик	3305	576	
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	
Інші надходження	3340	-	
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( )
Погашення позик	3350	6 170	
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	( - )	( )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	-5 594	
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	850	
Залишок коштів на початок року	3405	123	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	
Залишок коштів на кінець року	3415	973	

Керівник

Головний бухгалтер



Кривутенко Андрій Анатолійович

Калашніков Олександр Юрійович

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2019 01 01

38994463

ПРИЄМСТВО ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОЛІС" за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2018 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Прибуток на початок року	4000	3 000	-	-	750	18 497	-	-	22 247
Виправлення:									
на облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
правління помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
під зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Зареєстрований залишок на початок року	4095	3 000	-	-	750	18 497	-	-	22 247
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	687	-	-	687
Всього сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Оцінка (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Оцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Випереджені курсові зміни	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток прибутку:									
виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування прибутку зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування з чистого прибутку, неможливе до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування з чистого прибутку на створення спеціальних резервних фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>							
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>							
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	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	687	-
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	3 000	-	-	750	19 184	-

Керівник

Головний бухгалтер



Кривутенко Андрій Анатолійович

Калашніков Олександр Юрійович

**ПРИМІТКИ**  
до фінансової звітності  
**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОЛІС»**  
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

**1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ, ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ**

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФК «ПОЛІС» (далі – Товариство, Компанія), код ЄДРПОУ 38994463, зареєстроване 26.11.2013 року відповідно до чинного законодавства України, місцезнаходження Товариства: вул. Шовковична, буд. 42-44, офіс 13-В, 01004.

Сайт компанії: [fcpolis.com](http://fcpolis.com)

Електронна адреса: [office@fcpolis.com](mailto:office@fcpolis.com)

Телефон: +38-044-337-73-03.

Організаційно-правова форма підприємства – *Товариство з обмеженою відповідальністю.*

Форма власності підприємства – *приватна.*

Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій у первинних документах, збереження оброблених документів, реєстрів і звітності протягом встановленого терміну, але не менше трьох років, несе керівник підприємства.

Головний бухгалтер забезпечує дотримання на підприємстві встановлених єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку, складання і подання у встановлені строки фінансової звітності, організує контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх господарських операцій, бере участь в оформленні матеріалів, пов'язаних з нестачею та відшкодуванням втрат від нестачі, крадіжки і псування активів підприємства.

Організаційна структура ТОВ «ФК «ПОЛІС» організована відповідно до Статуту Товариства, рішень Загальних зборів учасників, а також рішень директора ТОВ «ФК «ПОЛІС» в межах наданих йому повноважень.

Вищим органом Товариства є Загальні збори учасників.

Виконавчим органом Товариства є Директор, який здійснює поточне та загальне керівництво діяльністю.

Кількість штатних працівників станом на 31 грудня 2018 р. та 31 грудня 2017 р. складала 12 та 11 осіб, відповідно.

Станом на 31 грудня 2018 р. та 31 грудня 2017 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2018	31.12.2017
ТОВ «ФК ПОЛІС», код ЄДРПОУ 38982154	100,00 %	100,00 %
<b>Всього</b>	<b>100,00 %</b>	<b>100,00 %</b>

Основні види діяльності товариства:

- Надання послуг з факторингу (64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. );

Код фінансової послуги - 13.11.

Дата видачі ліцензії - 25.04.2017 (розпорядження Нацкомфінпослуг від 25.04.2017 № 1297), строк дії ліцензії – безстрокова

## **2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### **2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчується 31 грудня 2018 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з фінансової звітності бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2018 року, оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку фінансової звітності в Україні, які не протирічають вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність станом на 31.12.2018 складена відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Визначена Облікова політика застосовується при підготовці фінансової звітності за період, що закінчиться 31 грудня 2018 року.

Для складання фінансової звітності керівництво Товариства виконує оцінку фінансової звітності активів, пасивів, доходів та витрат, виходячи з концепції застосування (застосування тих самих) облікових оцінок та політик, безперервного фінансування.

### **2.2 МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності**

Товариство дотримується правил ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з врахуванням нових та змінених МСФЗ.

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено стандарт МСФЗ 16 «Оренда», який набуває чинності 01 січня 2019 року.

За рішенням керівництва Товариство МСФЗ 16 «Оренда» до дати набуття чинності застосовується.

Очікується, що застосування МСФЗ 16 «Оренда» буде мати суттєвий вплив на фінансову звітність Товариства, враховуючи, що Товариство орендує нежитлове приміщення, в якому знаходиться офіс, згідно Договору оренди від 27.09.2018 р. (орендодавець – громадянин України, персональні дані захищені законодавством).

Очікуваний вплив застосування МСФЗ 16 «Оренда» залежить від очікуваного впливу на право використання та зобов'язання щодо оренди, ці показники розраховують.

### **2.3 Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення**

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

### **2.4 Припущення про безперервність діяльності**

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відносяться до звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б зробити, якщо б діяльність Товариства була припинена на дату завершення звіту.

тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення, що Товариство буде функціонувати невизначено довго в майбутньому, це допущення передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

На дату затвердження звітності Товариство функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаному із складною політичною та економічною ситуацією в країні. Поліпшення економічної ситуації в Україні в більшій мірі буде залежати від ефективних фіскальних та інших заходів, які буде здійснювати уряд України. В цей же час не існує чіткого уявлення того, які заходи буде вживати уряд України для подолання кризи. Тому неможливо достовірно визначити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід Товариства, стабільність і структуру його операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства і здатність Товариства обслуговувати і платити за своїми боргами у міру настання термінів їх погашення. Ця фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коректування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

## 2.5 Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 26 лютого 2019 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

## 2.6 Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2018 року.

# 3 СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

## 3.1. Загальні положення, основи формування облікової політики

Облікова політика – це сукупність визначених правил, методів, умовностей і практичних процедур, які прийняті ТОВ «ФК «ПОЛІС» та використовуються для складання та надання фінансової звітності.

На підставі принципу послідовності, облікова політика Товариства передбачає постійне (із року в рік) застосування прийнятої стабільної облікової політики. Облікова політика може змінюватись тільки, якщо зміна:

- вимагається нормативно-правовими актами згідно із законодавством України та/або міжнародними стандартами фінансової звітності;
- приводить до того, що фінансові звіти надають достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Товариства.

Будь-які зміни в обліковій політиці, що мають суттєвий вплив на показники звітного або майбутніх періодів, повинні бути описані з зазначенням їх причин і змін у відповідних статтях.

Не вважається зміною в обліковій політиці:

- нова облікова політика щодо операцій, які не є суттєвими;
- нова облікова політика щодо операцій, які відрізняються по суті від попередніх і не здійснювалися раніше.

Нова облікова політика застосовується до подій та операцій з часу їх виникнення.



З 1 січня 2018 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів» Товариство отримує основний дохід від діяльності з надання послуг факторингу. МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності суттєвого впливу.

Керівництвом Товариства було прийнято рішення про застосування МСФЗ «Інструменти» з 1 січня 2017 року зокрема, нові вимоги до класифікації фінансових зобов'язань.

З 1 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів, класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизації.

### **Форма та назви фінансових звітів**

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, відповідності до МСФЗ.

### **Облікова політика визначає:**

- основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку та звітності;
- єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу;
- порядок нарахування доходів та витрат;
- порядок формування та використання спеціальних резервів;
- методи оцінки фінансового результату діяльності Товариства та сплати податків;
- вимоги та вказівки щодо обліку окремих операцій.

Бухгалтерський облік Товариства ґрунтується на таких принципах:

- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки активів та витрат, що запобігатиме заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів;
- повне висвітлення – фінансова звітність повинна містити всі фактичні та потенційні наслідки господарських операцій та подій, здатних вплинути на результати діяльності Товариства, приймаються на її основі;
- автономність – Товариство розглядається як юридична особа, незалежна від власників, у зв'язку з чим особисте майно та зобов'язання власників не повинні впливати на фінансову звітність Товариства;
- послідовність – постійне (із року в рік) застосування Товариством облікової політики. Зміна облікової політики можлива лише у випадках, передбачених стандартами бухгалтерського обліку, і повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності Товариства;
- безперервність – оцінка активів та зобов'язань Товариства здійснюється на основі припущення, що її діяльність триватиме далі;
- нарахування та відповідність доходів і витрат – для визначення результату звітного періоду необхідно порівняти доходи звітного періоду з витратами, здійсненими для отримання цих доходів. До того ж доходи і витрати відображаються в обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження грошових коштів;
- превалювання сутності над формою – операції обліковуються за сутністю, а не лише зважаючи на юридичну форму;
- історична (фактична) собівартість – пріоритетною є оцінка активів відповідно до витрат на їх придбання;

- єдиний грошовий вимірник – вимірювання та узагальнення всіх господарських операцій Товариства в її фінансовій звітності здійснюється в єдиній грошовій одиниці;
- періодичність – можливість поділу діяльності Товариства на певні періоди часу з метою складання фінансової звітності.

### **Організація бухгалтерського обліку в Товаристві.**

Бухгалтерський облік є обов'язковим видом обліку, який ведеться Товариством. Фінансова, податкова, статистична та інші види звітності, що використовують грошовий вимірник, ґрунтуються на даних бухгалтерського обліку. Бухгалтерський облік – процес виявлення, вимірювання, реєстрації, накопичення, узагальнення, зберігання та передачі інформації про діяльність Товариства зовнішнім та внутрішнім користувачам.

Управлінський облік – система опрацювання та підготовки інформації про діяльність Товариства для внутрішніх користувачів у процесі управління Товариством.

Податковий облік ґрунтується на даних бухгалтерського обліку та здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України, інших законодавчих та нормативно-правових актів з питань оподаткування.

Облік витрат, доходів та амортизації для розрахунку суми прибутку, що підлягає оподаткуванню, здійснюється в розрізі додатків до декларації з податку на прибуток підприємства.

Інші податки та обов'язкові платежі сплачуються Товариством згідно з чинним законодавством України.

Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій у первинних документах, збереження опрацьованих документів, реєстрів і звітності протягом встановленого строку несе керівник, який здійснює керівництво Товариством відповідно до законодавства та установчих документів. Керівник створює необхідні умови для правильного ведення бухгалтерського обліку в Товаристві, забезпечує неухильне виконання всіма підрозділами, службами та працівниками, причетними до бухгалтерського обліку, правомірних вимог головного бухгалтера щодо дотримання порядку оформлення та подання до обліку первинних документів.

Ведення обліку в Товаристві здійснюється із застосуванням Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій. З метою забезпечення необхідної деталізації облікової інформації головний бухгалтер може вводити додаткові субрахунки.

Дата балансу – дата, на яку складений баланс Товариства. Баланс (Звіт про фінансовий стан) Товариства складається за станом на кінець останнього дня звітного кварталу (року). У звіті про фінансовий стан Товариство подає поточні та непоточні активи і поточні та непоточні зобов'язання як окремі класифікації.

Товариство класифікує актив як поточний, якщо:

- а) воно сподівається реалізувати цей актив або має намір продати чи споживати його у своєму нормальному операційному циклі;
- б) воно утримує актив в основному з метою продажу;
- в) воно сподівається реалізувати актив протягом 12 місяців після звітного періоду; або
- г) актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів, якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші активи Товариства класифікує як непоточні.

Товариство класифікує зобов'язання як поточне, якщо:

- а) воно сподівається погасити це зобов'язання в ході свого нормальному операційного циклу;
- б) воно утримує це зобов'язання в основному з метою продажу;
- в) зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- г) воно не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші зобов'язання Товариство класифікує як непоточні.

Інформація, що наведена у фінансових звітах і додатках до них, будується на і зрозумілості, доречності, вірогідності і порівнянності. Інформація також має сприяти і правильних економічних рішень шляхом оцінки минулих, теперішніх та майбутніх підтвердження чи коригування подій зроблених у минулому.

#### **Основними принципами подання фінансової звітності є:**

**Достовірне подання** – фінансова звітність має достовірно подавати фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства. Достовірне подання правдивого подання впливу операцій, інших подій та умов відповідно до визначень та визнання для активів, зобов'язань, доходу та витрат, наведених у Концептуальній основі звітності. Передбачається, що в результаті застосування МСФЗ з розкриттям додаткової (за потреби) буде досягнуто достовірне подання у фінансовій звітності.

**Безперервність** – Товариство складає фінансову звітність на основі безперервної під час оцінювання управлінський персонал знає про суттєві невизначеності, пов'язані з умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства про діяльність на безперервній основі, Товариство розкриватиме інформацію про такі невизначеності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду обмежуючись цим періодом

**Нарахування** – Товариство складає свою фінансову звітність (крім інформації про грошових коштів) за принципом нарахування.

**Суттєвість і об'єднання у групи** – кожний суттєвий клас подібних статей представлений у фінансовій звітності окремо. Неподібні статті можуть бути згруповані, якщо кожна з них окремо є несуттєвими.

**Згортання** – Товариство не повинне згортати активи та зобов'язання або доходи якщо тільки цього не вимагає або не дозволяє МСФЗ.

**Порівняльна інформація** – крім випадків, коли МСФЗ дозволяють чи вимагають Товариство розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведені у фінансовій звітності поточного періоду. Товариство включає порівняльну інформацію в описову частину, якщо вона є доречною для розуміння фінансової звітності поточного періоду.

**Послідовність подання** – Товариство зберігає подання та класифікацію статей звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки:

а) не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарства або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСФЗ;

б) МСФЗ не вимагає зміни в поданні.

#### **Основними цілями Товариства при управлінні ризиками є:**

- забезпечення реалізації стратегії розвитку та ефективного функціонування Товариства, тому числі стосовно ризиків, які бере на себе Товариство у своїй діяльності;
- забезпечення інтересів власників та інвесторів Товариства;
- забезпечення відповідності діяльності Товариства вимогам чинного законодавства та внутрішнім нормативним документам Товариства;

– забезпечення дотримання критеріїв та нормативів платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій та ліквідності для стабільної діяльності Товариства, а також запобігання можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності Товариства.

Товариство розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам його фінансової звітності оцінити характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів та на які суб'єкт господарювання наражається на кінець звітного періоду

### **Кредитний ризик**

**Товариство застосовує наступні методи управління кредитним ризиком:**

- попередження кредитного ризику шляхом ідентифікації, аналізу та оцінки потенційних ризиків на стадії, що передують проведенню операцій, які є чутливими до кредитного ризику;
- планування рівню кредитного ризику шляхом оцінки рівня збитків, що очікуються;
- обмеження кредитного ризику шляхом встановлення лімітів та/або обмежень ризику;
- застосування системи повноважень з прийняття рішень;
- встановлення критеріїв та нормативів у відповідності до вимог Національна комісія; що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;

Товариство розкриває за класом фінансового інструмента:

а) суму, яка найкраще відображає його максимальний рівень кредитного ризику на кінець звітного періоду, без урахування будь-якої утримуваної застави або інших посилень кредиту (наприклад, угоди про взаємну компенсацію, що не відповідають вимогам для згорання відповідно до МСБО 32); це розкриття інформації не вимагається для фінансових інструментів, балансова вартість яких найкраще відображає максимальний рівень кредитного ризику;

б) опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу (наприклад, кількісна характеристика ступеня, до якого застава або інші посилення кредиту зменшують кредитний ризик) стосовно суми, що найкраще відображає максимальний рівень кредитного ризику (або розкритого відповідно до а), або представленого балансовою вартістю фінансового інструмента);

в) інформацію про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими ані знеціненими.

### **Ризик ліквідності**

Товариство розкриває:

а) аналіз непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення (в тому числі випущених контрактів фінансової гарантії), що показує строки, які лишилися до погашення за контрактами;

б) аналіз похідних фінансових зобов'язань за строками погашення. Аналіз за строками погашення включає період до погашення, який залишився на звітну дату згідно з контрактами, для тих похідних фінансових зобов'язань, для яких періоди до погашення за контрактами є суттєвими для розуміння часу грошових потоків.

### **Ринковий ризик**

Товариство розкриває:

а) аналіз чутливості для кожного типу ринкового ризику, на який наражається суб'єкт господарювання на кінець звітного періоду;

б) зміни та припущення і причини таких змін.

### 3.2. Облік нематеріальних активів.

*Нематеріальний активи* – це активи Товариства, що не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані та утримуються підприємством з метою використання протягом періоду більш одного року (або одного операційного циклу, якщо він перевищує один рік) для виробництва, постачання товарів або послуг, в адміністративних цілях або для надання в оренду іншим особам.

Придбані (створені) нематеріальні активи зараховуються на баланс Товариства за первісною вартістю.

Основою для визначення достовірної оцінки нематеріального активу є господарські договори (угоди) на його придбання (виготовлення), інші організаційно-розпорядчі та первинні облікові документи.

Для оцінки нематеріальних активів після первинного визнання застосовується модель собівартості, при якій об'єкт нематеріального активу необхідно відображати за його собівартістю винятком будь-якої накопиченої амортизації і будь-яких накоплених збитків від зменшення корисності.

Нарахування амортизації нематеріальних активів (крім права постійного користування земельною ділянкою) здійснюється протягом строку їх корисного використання, який встановлюється Товариством при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс).

Амортизація нематеріального активу починається, коли цей актив стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому придатний до експлуатації.

Розрахунок амортизації проводиться у відповідності з наступними ставками:

Комп'ютерні програми – 36 міс.

По нематеріальним активам з невизначеним строком корисного використання амортизація не нараховується, а на кожну звітну проводиться тест на можливе знецінення.

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

Нематеріальний актив списується з балансу в разі його вибуття внаслідок безоплатної передачі або неможливості отримання Товариством надалі економічних вигод від його використання.

Ліквідаційна вартість нематеріального активу з певним терміном корисної експлуатації приймається за нуль гривень.

Період амортизації нематеріального активу переглядається на кінець кожного фінансового року. Нематеріальний актив з невизначеним терміном корисної експлуатації не підлягає амортизації.

### 3.3. Облік основних засобів.

Об'єкт основних засобів визнається активом, якщо існує імовірність того, що Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди від його використання та вартість його може достовірно визначена. Придбані основні засоби зараховуються на баланс Товариства за первісною вартістю. Одиницею обліку основних засобів є об'єкт основних засобів.

Для оцінки основних засобів після визнання застосовується модель собівартості, при якій об'єкт основних засобів необхідно враховувати за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація і будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Собівартість активу, створеного власними силами, визначається з використанням тих самих принципів, як і для придбаного активу. Собівартість наднормативних сум відходів матеріалів, опрацювання або інших ресурсів, витрачених при створенні активу власними силами, не включається до собівартості активу.

Нарахування амортизації основних засобів Товариство здійснює протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється Товариством при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс).

Амортизація основних засобів нараховується Товариством щомісячно із застосуванням прямолінійного методу. Амортизацію Товариство починає коли об'єкт основних засобів став придатним для використання. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як актив, утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Об'єкт основних засобів вилучається з активів (списується з балансу) у разі його вибуття внаслідок безоплатної передачі або невідповідності критеріям визнання активом. Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів приймається за нуль гривень. Період амортизації основних засобів переглядається на кінець кожного фінансового року.

Розрахунок зносу проводиться у відповідності з наступними строками корисного використання:

- офісне обладнання – 4 роки;
- меблі та приладдя – 5 років;
- Будинки та споруди – 20 років.

Встановити рівень суттєвості для визнання необоротних активів у розмірі 6000,00 (шість тисяч) гривень.

З метою контролю та подальшого обліку, матеріальні об'єкти вартість яких менша за встановлений рівень суттєвості, але термін їх використання очікується більше року, обліковуються на рахунку запасів з присвоєнням інвентарного номеру до моменту їх повної непридатності до використання.

### **3.4. Облік орендних операцій**

*Оренда* – це угода, згідно з якою орендодавець передає орендареві в обмін на платіж або ряд платежів право користування активом протягом погодженого періоду часу.

*Операційна оренда* – це будь-яка оренда, крім фінансової.

Орендні платежі за угодою про операційну оренду Товариство визнавало як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Компанія виступає орендарем офісного приміщення.

Операційні орендні платежі відображаються як витрати у Звіті про сукупний дохід на підставі лінійного методу протягом періоду оренди.

### **3.5. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти складаються з готівки в касі та рахунків в банках.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають депозити до запитання, одноденні депозити та строкові депозити, термін погашення яких не перевищує трьох місяців.

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

### **3.6. Облік оплати праці працівників Товариства**

*Виплати працівникам* – це всі форми компенсації, що їх надає суб'єкт господарювання в

обмін на послуги, надані працівниками.

У Товаристві нарахування та виплата заробітної плати, а також інших заохочувальних компенсаційних виплат працівникам, здійснюється відповідно до штатного розпису ТОВ «ПОЛІС», який затверджується наказом.

Заробітна плата працівникам Товариства нараховується та виплачується у національній валюті України двічі на місяць – за першу частину місяця до 15-го числа поточного місяця та за другу частину місяця останнього числа поточного місяця. У разі, якщо дата виплати заробітної плати припадає на вихідний або святковий день, то виплата здійснюється напередодні вихідного або святкового дня. Належні працівникам кошти за заробітною платою виплачуються шляхом безготівкового перерахунку на особисті зарплатні картки.

Згідно діючого законодавства України всі штатні працівники Товариства мають право на щорічну відпустку та додаткову відпустку у порядку та розмірах передбачених законодавством.

Товариство визнає очікувану вартість накопичувальних періодів відсутності.

**Накопичувальна оплата періодів відсутності** – це платежі, що переносяться на майбутні періоди та можуть використовуватись в майбутніх періодах, якщо права поточного періоду не використані повністю.

Зобов'язання виникає з того моменту, як працівники починають надавати послуги, що збільшують їхні права на майбутні оплати періодів відсутності. Товариство оцінює очікувану вартість накопичуваних оплат періодів відсутності у вигляді додаткової суми, яку він виплатить в результаті невикористаного права, накопиченого на кінець звітного періоду.

Оподаткування заробітної плати здійснюється відповідно до вимог діючого податкового законодавства.

### **3.7. Податок на прибуток та відстрочений податок**

Податок на прибуток включає в себе поточний та відстрочений податки. Податок на прибуток відображається у Звіті про сукупний дохід за винятком тих випадків, коли він відноситься до операцій, що відображаються безпосередньо в іншому сукупному прибутку або капіталі та іншому сукупному прибутку.

Поточним податком є очікуваний податок, який підлягає сплаті у відношенні оподатковуваного прибутку за рік, і розраховується відповідно до національного законодавства за використанням податкових ставок, встановлених на звітну дату, а також будь-які коригувальні податку на прибуток за попередні роки.

Відстрочений податок визнається для тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності (для цілей фінансової звітності).

Відстрочені податкові активи та зобов'язання не дисконтуються.

Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність того, що майбутній оподатковуваний прибуток буде доступний в відношенні тимчасових різниць, які будуть використані. Актив відстрочених податкових витрат переглядається на кожну звітну дату і зменшується, якщо реалізація відповідних податкових пільг більше не очікується.

В проміжній фінансовій звітності не розраховується та не зазначається відстрочений податок. Відображається у фінансовій звітності станом на 31 грудня кожного фінансового року.

В деяких випадках різниця між величиною, визначеною по МСФЗ, і відносною податковою базою активу чи зобов'язання, не є тимчасовою різницею в силу того, що вона не відображена в бухгалтерському (фінансовому) звіті, не буде в майбутньому обкладатися податком або вираховуватися для цілей оподаткування. Це є постійними різницями, вплив яких розраховується при визначенні ефективної ставки податку.

### **3.8. Фінансові інструменти**

Фінансовий інструмент (фінансовий актив або фінансове зобов'язання відповідно до МСФЗ) визнається з моменту, коли Товариство стає стороною за договором, який являє собою фінансовий інструмент. Фінансові активи, придбані на стандартних умовах купівлі або продажу, враховуються в Звіті про фінансовий стан за датою угоди, тобто при отриманні фінансового активу.

Фінансові інструменти первісно оцінюються за справедливою вартістю і включають, витрати, пов'язані з укладанням угоди, за винятком фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Справедлива вартість – це сума, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в умовах здійснення операції на організованому ринку між учасниками ринку на дату оцінки.

Передбачається, що вимірювання справедливої вартості при обміні активу або погашення зобов'язання вчиняється учасниками ринку (а не просто сторонами) на дату оцінки в поточних ринкових умовах.

Після первісного визнання, всі фінансові активи та зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, і всі доступні для продажу фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, за винятком тих інструментів, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити. Ці інструменти обліковуються за вартістю їх придбання, за вирахуванням витрат на укладання угоди та збитків від знецінення.

Всі фінансові зобов'язання, за винятком фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, кредити та дебіторська заборгованість, депозити в банках і утримувані до погашення активи оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Всі ці фінансові інструменти переоцінюються за наявності ознак знецінення. Поточна дебіторська заборгованість оцінюється по справедливій вартості за вирахуванням можливого резерву сумнівної заборгованості.

Товариство визнало резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

#### **Знецінення фінансових інструментів**

Визначення ознак знецінення засновано на порівнянні балансової та справедливої вартості фінансового інструмента.

Для цілей вимірювання збитків від знецінення, оцінюються очікувані зміни майбутніх грошових потоків від фінансового інструменту на основі аналізу фінансового становища емітента фінансового інструменту.

#### **Припинення визнання фінансових активів**

Товариство списує фінансовий актив тільки в разі припинення прав на грошові потоки за відповідним договором або в разі передачі фінансового активу та відповідних ризиків та вигод іншому підприємству.

#### **Припинення визнання фінансових зобов'язань**

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тільки якщо вони виконані, відмінні або строк їх виконання завершився.

#### **Фінансові активи**

З метою наступних оцінок, відповідно до вимог МСФЗ, фінансові активи класифікуються таким чином:

1. Кредити, позики видані, дебіторська заборгованість.



2. Інвестиції, що утримуються до погашення (боргові цінні папери і привілейовані акції, що підлягають обов'язковому викупу, які підприємство має намір та можливість утримувати до погашення);

3. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, в т.ч. призначені для торгівлі.

4. Фінансові активи на продаж (всі активи, що не входять до категорій 1-3, вкладення в пайові цінні папери, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток та збиток)

**Справедлива вартість** – сума грошових коштів, достатня для придбання активу при здійсненні угоди між добре обізнаними, дійсно бажаними здійснити таку угоду, незалежними одна від одної сторонами.

**Амортизована собівартість** – вартість, за якою оцінюється фінансовий актив і яка складається з собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої із застосуванням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

**Ефективна ставка відсотка** – ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів чи надходжень протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента до чистої балансової (амортизованої собівартості) цього інструмента.

**Метод ефективної ставки відсотка** – метод визначення амортизованої собівартості фінансового активу, зобов'язання та розподілу доходів у вигляді відсотків чи витрат на виплати відсотків протягом відповідного періоду часу.

**Балансова вартість** – вартість, за якою актив, зобов'язання та власний капітал відображаються в балансі. Балансова вартість для фінансового активу, зобов'язання складається з основної суми, нарахованих відсотків, неамортизованої премії/дисконту, суми переоцінки, суми визнаного зменшення корисності.

### **Знецінення фінансових активів**

Компанія проводить аналіз на кожному звітну дату, чи є об'єктивні ознаки знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів вважаються знеціненими тоді і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання активу (що стався «випадок збитку»), і що випадок збитку має вплив на передбачувані майбутні грошові потоки за фінансовим активом або групою фінансових активів, які можуть бути достовірно оцінені. Ознаки знецінення можуть включати свідчення того, що боржник зазнає суттєвих фінансових труднощів, не виконує зобов'язання або ухиляється від сплати комісій (відсотків) або основної суми боргу, є ймовірність того, що вони зазнають банкрутства або іншої фінансової реорганізації, та якщо дані, що спостерігаються, вказують, що існує вимірне зниження очікуваних майбутніх грошових потоків, та як зміни в рівні прострочених платежів або економічних умовах, які корелюють із невиконанням зобов'язань.

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить дебіторську заборгованість.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю застосовуючи метод ефективного відсотка.

Товариство оцінює станом на кожному звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, у межах розміру, згідно з затвердженими положенням про формування резервів;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання у межах розміру, згідно з затвердженим положенням про формування резервів

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство визначило показники, що вказують на відсутність обґрунтованих очікувань стягнення коштів, на підставі вимог до визнання заборгованості безнадійною згідно податкового законодавства України.

Товариство визначає фінансові активи та відносить їх до кредитно-знецінених фінансових активів на підставі спеціально затвердженого положення.

#### **Заборгованість, придбана у банку**

Облік заборгованості, придбаної Товариством, здійснюється з урахуванням технічних особливостей з розбивкою по боржникам.

#### **Первісне визнання**

Придбана Товариством заборгованість за договорами відступлення прав вимог первісно оцінюються та відображаються в обліку за справедливою вартістю. Справедлива вартість на дату придбання визначається як ціна придбання, що зазначена в договорі. Сума вимог за кредитом може включати залишок заборгованості за кредитом, нарахованих відсотків та комісійні доходи.

#### **Оцінка на дату балансу**

На наступну дату балансу договори переуступки прав вимог за кредитами можуть оцінюватися за справедливою вартістю або за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Метод оцінки визначається керівництвом Товариства.

У випадку оцінки на дату балансу за справедливою вартістю – справедлива (ринкова) вартість визначається незалежним експертом оцінювачем, що має відповідне кваліфікаційне посвідчення.

У випадку оцінки за амортизованою вартістю договору переуступки прав вимог за кредитами амортизована собівартість складається з собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої із застосуванням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

#### **Дебіторська заборгованість**

*Дебіторська заборгованість* – це актив, від якого очікується надходження економічних вигід від юридичних і фізичних осіб у визначені терміни. Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує упевненість отримання майбутніх економічних вигід від її погашення та сума заборгованості може бути точно визначена.

### **Первісне визнання**

Дебіторська заборгованість при первісному визнанні обліковується в сумі факти перерахованих коштів, поставлених Товариством товарів і наданих послуг.

### **Оцінка на дату балансу**

Наступна оцінка дебіторської заборгованості за фінансовим інструментом виконується амортизованою вартістю із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Наступна оцінка дебіторської заборгованості за нефінансовим інструментом виконується первісною вартістю, зменшеною на суму погашення та резерву на знецінення. Резерв на знеціненні визначається виходячи з класифікації дебіторської заборгованості за групами ризику.

Класифікація дебіторської заборгованості за групами ризику здійснюється виходячи з кількості днів виникнення на балансі та кількості днів прострочки. Для дебіторської заборгованості терміни погашення якої чітко визначені угодами, законодавчими актами або внутрішніми положеннями Товариства, можуть бути застосовані обидва критерії. При цьому вирішальним є той, з яким заборгованість має більший ступінь ризику (і, як слідство, більший коефіцієнт резервування). Дебіторська заборгованість, терміни погашення якої визначити не є можливим, класифікується виходячи з кількості днів виникнення на балансі.

### **Припинення визнання**

Припинення визнання дебіторської заборгованості виконується після отримання товарів або послуг на суму раніше перерахованої попередньої сплати або після отримання коштів від контрагента за поставлені Товариством товари, надані послуги.

Рішення про визнання заборгованості безнадійною ухвалюється Загальними зборами Товариства відповідно до вимог чинного законодавства. Подальший облік вказаної заборгованості здійснюється на позабалансових рахунках. Товариство продовжує роботу з дебіторами з погашенням заборгованості до закінчення терміну позовної давності або погашення.

### **Цінні папери в торговому портфелі**

*Цінні папери в торговому портфелі* – цінні папери, придбані для перепродажу переважно з метою отримання прибутку від короткострокових коливань їх ціни чи дилерської маржі. До торгових цінних паперів можуть бути віднесені будь-які цінні папери, відносно яких Товариство при первісному визнанні прийняв рішення стосовно їх обліку за справедливою вартістю з визначенням переоцінки через фінансовий результат.

### **Первісне визнання**

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Справедлива вартість на дату придбання визначається ціною зазначеною в договорі купівлі-продажу цінних паперів. Витрати з їх придбання відображаються на рахунках витрат при первісному визнанні вказаних цінних паперів. Амортизація дисконту/премії за борговими цінними паперами в торговому портфелі не виконується.

Визначаючи, чи дорівнює справедлива вартість при первісному визнанні ціні операції, Товариство має брати до уваги чинники, характерні для цієї операції та для активу, а саме:

- а) це операція між зв'язаними сторонами;
- б) операція відбувається під тиском;
- в) одиниця обліку, представлена ціною операції, відрізняється від одиниці обліку для активу або зобов'язання, оціненого за справедливою вартістю;
- г) ринок, на якому відбувається операція, відрізняється від основного ринку (або найсприятливішого ринку).

### **Оцінка на дату балансу**

На кожну наступну після визнання дату балансу вказані цінні папери оцінюються за їх справедливою вартістю. Справедлива вартість цінних паперів, які знаходяться в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю, що визначається на підставі котирувань на звітну дату або за даними останньої угоди останнього місяця кварталу.

При кожній зміні справедливої вартості цінних паперів у торговому портфелі Товариства здійснюється переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу на рахунку торгового доходу.

Переведення цінних паперів із торгового портфеля Товариства до інших портфельів або навпаки – із інших портфельів до торгового портфеля – не допускається.

Суб'єкт господарювання, який утримує групу фінансових активів та фінансових зобов'язань, зазнає ринкових ризиків (як визначено в МСФЗ 7) та кредитного ризику (як визначено в МСФЗ 7) кожного з контрагентів. Якщо суб'єкт господарювання здійснює управління такою групою фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі чистих ринкових ризиків або чистого кредитного ризику, на які він наражається, то суб'єктові господарювання дозволяється застосовувати виняток до цього МСФЗ для оцінювання справедливої вартості. Цей виняток дозволяє суб'єктові господарювання оцінювати справедливу вартість групи фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі ціни, яка була б отримана за продаж чистої довгої позиції (тобто актива) для певного ризику або за передачу чистої короткої позиції (тобто зобов'язання) для певного ризику у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки за нинішніх ринкових умов. Відповідно, суб'єкт господарювання оцінює справедливу вартість групи фінансових активів та фінансових зобов'язань відповідно до того, як учасники ринку визначили б ціну чистого ризику на дату оцінки.

### **Облік фінансових зобов'язань**

Згідно МСФЗ отримані кредити – це фінансові зобов'язання. При їх оцінці і відображенні в обліку слід керуватись нормами МСФЗ (IAS) 32 і 39, а також МСФЗ (IFRS) 7 і 9. Первісне визнання отриманих кредитів здійснюється за справедливою вартістю. Відображення на дату балансу отриманих кредитів Товариство здійснює за амортизованою собівартістю у разі терміну кредиту більше 1 року на дату балансу.

### **3.9. Фінансовий дохід і витрати**

Фінансовий дохід включає в себе процентні доходи від фінансових вкладень (у тому числі наявні для продажу фінансові активи), дохід від дивідендів і прибуток від вибуття наявних для продажу фінансових активів. Процентний дохід визнається у міру нарахування у Звіті про сукупні прибутки відповідно до умов укладених договорів за номінальною відсотковою ставкою.

Фінансові витрати включають в себе зміни в справедливій вартості фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

### **3.10. Облік капіталу.**

**Власний капітал** – частина в активах Товариства, що залишається після вирахування її зобов'язань.

Для покриття непередбачених витрат та відшкодування (покриття) можливих збитків Товариство створило резервний фонд у розмірі 25 відсотків її статутного капіталу.

Розподіл прибутків та збитків Товариства визначається Статутом.

Чистий прибуток, одержаний після сплати відсотків по кредитах банків, сплати податків та інших платежів до бюджету, залишається у повному розпорядженні Товариства, яке визначає напрями його використання.

Виплата частки прибутку (дивідендів) проводиться один раз на рік за підсумом календарного року.

Відповідні виплати сплачуються протягом 1-го кварталу року, наступного за звітним.

Виплати здійснюються у безготівковій формі на рахунок, вказаний учасниками.

Умови виплати часток прибутку можуть змінюватись у відповідності з рішенням Зборів Учасників Товариства.

Збитки, що виникли в процесі здійснення діяльності Товариством, покриваються в першу чергу за рахунок резервного фонду.

У разі недостатності коштів резервного фонду Збори Учасників можуть прийняти рішення про направлення на покриття збитків коштів з інших фондів.

### **3.11. Резерви, умовні зобов'язання та активи**

Резерви визнаються, якщо в результаті подій Товариства має юридичні або конструктивні зобов'язання, які можуть бути оцінені достовірно, і існує ймовірність того, що буде необхідний витіток економічних вигод для врегулювання зобов'язань.

*Умовні зобов'язання* – можливе зобов'язання, яке виникло в результаті минулих подій існування яких буде підтверджено тільки настанням в майбутньому одного чи декількох невизначених подій, які не знаходяться під контролем Товариства.

Товариство не визнає умовні зобов'язання. Інформація про умовне зобов'язання розкривається в примітках до фінансової звітності, якщо є можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди не є віддаленою.

Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним (тобто ймовірність понад 50%).

### **3.12. Пов'язані сторони**

*Пов'язаними сторонами* є учасники товариства, провідний управлінський персонал товариства (директор, заступники директора, головний бухгалтер), їхні близькі родичі, а також підприємства, в яких вони мають суттєвий вплив або контроль.

*Провідний управлінський персонал* – ті особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності суб'єкта господарювання, зокрема будь-який директор (виконавчий чи інший) цього суб'єкта господарювання.

*Операція з пов'язаною стороною* – передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктами господарювання, що звітує, та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Компанія здійснює операції з пов'язаними сторонами в ході нормальної економічної діяльності. Ціни для пов'язаних сторін постійно переглядаються Товариством. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть уявляти собою відносини між пов'язаними сторонами, враховується сутність цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Порядок розкриття операцій з пов'язаними особами в примітках до фінансової звітності.

Компанія розкриває інформацію щодо компенсації провідному управлінському персоналу, яка подається загальною сумою, а також окремо для кожної із наведених далі категорій:

- короткострокові виплати працівникам;
- виплати по закінченні трудової діяльності;
- інші довгострокові виплати працівникам;
- виплати при звільненні.

Компанія також розкриває інформацію про характер відносин зі зв'язаними сторонами та також інформацію про такі здійснені операції та залишки заборгованості, в тому числі зобов'язання

- суму операцій;
- суму залишків заборгованості, в тому числі зобов'язання, а також:
- його строки та умови, включаючи інформацію про наявність забезпечення і характер відшкодування, яке буде надане при погашенні
  - детальну інформацію щодо будь-яких гарантій, наданих чи отриманих;
  - резерв сумнівних боргів, пов'язаних із сумою залишків заборгованості;
  - витрати, визнані протягом періоду стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості зв'язаних сторін.

У примітках до фінансової звітності за наявності операцій пов'язаних сторін наводиться така інформація:

- характер відносин між пов'язаними сторонами;
- види та обсяги операцій (сума або частка у загальному обсязі) пов'язаних сторін;
- використані методи оцінки активів і зобов'язань в операціях пов'язаних сторін;
- суми дебіторської та кредиторської заборгованості за операціями пов'язаних сторін.

Якщо одна пов'язана сторона здійснює контроль або перебуває під контролем іншої пов'язаної сторони, то інформація про характер відносин пов'язаних сторін наводиться незалежно від наявності операцій між ними.

### 3.13. Суттєвість

*Суттєвість* – пропуск або викривлення статей є суттєвими, якщо вони можуть (окремо чи в сукупності) впливати на економічні рішення, які приймають користувачі на основі фінансової звітності. Суттєвість залежить від розміру та характеру пропуску чи викривлення, що оцінюються за конкретних обставин. Визначальним чинником може бути як розмір або характер статті, так і поєднання статей.

Об'єктами застосування суттєвості є:

- діяльність підприємства в цілому;
- окремі господарські операції та об'єкти обліку;
- статті фінансової звітності.

Суттєвість окремих господарських операцій та об'єктів обліку визначається керівництвом Товариства, якщо інше не передбачено положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.

Для визначення суттєвості окремих об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу Товариства, за орієнтовний поріг суттєвості приймається величина у 1 відсоток від підсумку всіх активів.

Для визначення суттєвості окремих видів доходів і витрат орієнтовним порогом є величина, що дорівнює 2 відсоткам чистого прибутку (збитку) підприємства.

Порогом суттєвості з метою відображення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку може прийматися величина, що дорівнює 1 відсотку чистого прибутку (збитку) Товариства, або величина, що дорівнює 10 відсотковому відхиленню залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості.

Суб'єкт господарювання відображає в звітності окремо інформацію про операційний сегмент, який відповідає будь-якому з таких кількісних порогів:

а) його відображений у звітності дохід, включаючи як продажі зовнішнім клієнтам, так і міжсегментні продажі або трансфертні операції, становить 10% (або більше) сукупного (внутрішнього та зовнішнього доходу) всіх операційних сегментів;

б) абсолютна величина відображеного в звітності прибутку або збитку становить 10% (або більше) більшої за абсолютною величиною суми: 1) сукупного відображеного у звітності прибутку

всіх операційних не збиткових сегментів, та 2) сукупного відображеного у звітності збитку операційних збиткових сегментів;

в) його активи становлять 10 % (або більше) сукупних активів усіх операційних сегментів;

Операційні сегменти, які не відповідають жодному з кількісних порогів, можуть вважатися звітними та розкриватися окремо, якщо управлінський персонал вважає, що інформація про сегмент буде корисною користувачам фінансової звітності.

Для визначення подібних активів різниця між справедливою вартістю об'єктів обміну повинна перевищувати 10 відсотків.

Для інших господарських операцій та об'єктів обліку поріг суттєвості визначається у межах 1-10 відсотків з урахуванням обсягів діяльності Товариства, характеру впливу об'єкту обліку рішення користувачів та інших якісних чинників, які можуть впливати на визначення поріг суттєвості.

## **4. ПОЯСНЕННЯ СТАТЕЙ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### **4.1. Необоротні активи**

Станом на 31 грудня 2018р. у власності компанії є нематеріальні активи, залишкова вартість яких складає 32 тис. грн. та основні засоби вартістю 307 тис. грн. Компанія володіє нерухомістю, яка знаходиться в оренду, залишковою вартістю 10 167 тис. грн.

### **4.2. Дебіторська заборгованість**

Станом на 31.12.2018р. ТОВ «ФК «ПОЛІС» має довгострокову дебіторську заборгованість 243 тис. грн. від продажу об'єктів нерухомості, яка оцінюється за дисконтованою вартістю майбутніх платежів (ставка дисконтування використовується з даних сайту Національного банку України:

[https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=27843415&cat\\_id=44578#2](https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=27843415&cat_id=44578#2)).

Дебіторську заборгованість станом на 31 грудня 2018 року склали 338 тис. грн., з яких заборгованість орендарів від здачі майна в оренду в розмірі 166 тис. грн., дебіторська заборгованість постачальників 172 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2018 року інша поточна дебіторська заборгованість складає 23 661 тис. грн., основна частина якої складає придбана заборгованість боржників у банку 22 661 тис. грн. та заборгованість за договорами купівлі-продажу нерухомого майна 1 000 тис. грн.

### **4.3. Грошові кошти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають в себе виключно кошти на поточному рахунку банку. Станом на 31.12.2018р. залишок грошових коштів Товариства у розмірі 973 тис. грн. складається виключно з національної валюти України - гривні. Рахунки відкриті в АТ «ПРИВАТБАНК» та АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ»

Товариство має грошові кошти, використання яких обмежено в несуттєвому розмірі 0,4 тис. грн. НБУ призначило тимчасову адміністрацію в ПАТ «ВТБ БАНК» ці активи класифіковані у категорію активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображена у складі збитків звітного періоду.

Звіт про рух грошових коштів складено за прямим методом. У складу статті Звіту про грошові кошти відображено надходження коштів від продажу майна на яке звернено стягнення з давання майна в оренду – 5 405 тис. грн., отримання авансів по договорам відступлення вимоги та договорам купівлі-продажу нерухомого майна – 4 949 тис. грн., інші надходження – 1 317 тис. грн., основна частина яких складають кошти за відступлення права вимоги 359 тис. грн. та погашення боржниками заборгованості в розмірі 13 317 тис. грн.

Витрачання коштів мало наступний характер:

1. Придбання товарів, робіт та послуг – 4 370 тис. грн.
2. Виплата заробітної плати та зборів з неї – 749 тис. грн.
3. Сплата податків – 1 270 тис. грн.
4. Придбання права вимоги – 4 252 тис. грн.
5. Виплата на господарські потреби згідно авансових звітів – 40 тис. грн.
6. Видано позик – 77 тис. грн.
7. Штрафи за актами податкових перевірок – 20 тис. грн.
8. Повернення помилково зарахованих коштів – 10 тис. грн.
9. Судові витрати та збори – 68 тис. грн.
10. Послуги банків – 29 тис. грн.
11. Погашення позик – 6 170 тис. грн.

#### **4.4. Власний капітал**

Статутний капітал (зареєстрований капітал) Товариства складається з частки, що належить ТОВ «ФК ПОЛІС» у розмірі 100 %. Станом на 31.12.2018р. статутний капітал становив 3000 тис. грн., сформовано резервний капітал у розмірі 750 тис. грн..

Станом на 31.12.2018 року. Нерозподілений прибуток Товариства становить 19 184 тис. грн.

#### **4.5. Поточні зобов'язання**

Розмір поточних зобов'язань за товари та послуги на звітну дату становив 4 228 тис. грн., зобов'язання зі сплати податку на прибуток склали 35 тис. грн., зобов'язання з отриманого авансового платежу згідно попереднього договору відступлення права вимоги, який становить 14 817 тис. грн., зобов'язання з отриманих авансових платежів згідно попередніх договорів купівлі-продажу нерухомого майна 2 857 тис. грн, зобов'язання з отриманих авансових платежів згідно договорів оренди нерухомого майна 149 тис. грн інші поточні зобов'язання у розмірі 8 425 тис. грн. що складають неповернуту на звітну дату суму фінансової допомоги, погашення якої планується протягом 2019 року.

#### **4.6. Дохід від реалізації послуг**

Дохід від реалізації послуг становить 2 067 тис. грн., що є доходом від здачі в оренду власного майна.

#### **4.7. Інші операційні доходи**

Інші операційні доходи становлять 10 728 тис. грн. та були отримані від стягнення майна боржників по придбаним правам вимоги, від погашення боргу та від подальшого продажу прав вимоги, а також від списання безнадійної кредиторської заборгованості в сумі 300 тис. грн., яка виникла у зв'язку з припиненням господарської діяльності кредитора шляхом ліквідації.

#### **4.8. Інші доходи**

Інші доходи Товариства за 2018 рік склали 2 689 тис. грн. Дані доходи отримані за рахунок продажу майна та корпоративних прав.



#### 4.9. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати Товариства за 2018 рік становили 6 218 тис. грн.

Їхній склад:

- Витрати на оплату праці – 730 тис. грн.
- Відрахування на соціальні заходи - 161 тис. грн.
- Амортизація – 664 тис. грн.
- Отримання матеріалів та послуг – 4 347 тис. грн.
- Податки на майно - 316 тис. грн.

#### 4.10. Інші витрати

Інші витрати Товариства за 2018 рік склали 2 733 тис. грн. Дані витрати включають в себе витрати від реалізації стягнутого майна та собівартість проданих корпоративних прав.

#### 4.11. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати включають інші витрати господарського призначення і становлять 724 тис. грн.

Основні складові (показники):

- Формування резерву на знецінення фінансових активів – 5 679 тис. грн.
- Адміністративно-господарські санкції, що пов'язані з невиконанням нормативів працевлаштування інвалідів у 2017 році – 19 тис. грн.
- Благодійна допомога – 17 тис. грн.

#### 4.12. Оренда

Станом на 31.12.2018 року Товариство не уклало угод фінансової оренди. Отримав Товариством необоротних активів в оренду відбувається на підставі укладеного договору, в якому визначається, крім того, склад об'єктів оренди, строк оренди, орендні платежі тощо. Протягом всього строку оренди такі необоротні активи не амортизуються. Утримання та експлуатація надани операційну оренду необоротних активів здійснюється згідно умов договору оренди.

Станом на 31.12.2018 року в Товаристві діють угоди з операційної оренди.

Загальна сума майбутніх мінімальних орендних платежів (не враховуючи комунальні послуги) становить 185 тис. грн. на місяць.

Строк дії договорів з оренди офісного приміщення укладено на два роки.

#### 4.13. Фінансова звітність за сегментами

Відповідно до МСФЗ 8 операційний сегмент – це компонент суб'єкта господарювання:

а) який займається економічною діяльністю, від якої він може заробляти доходи та нести витрати (включаючи доходи та витрати, що пов'язані з операціями з іншими компонентами самого суб'єкта господарювання);

б) операційні результати якого регулярно переглядаються вищим керівником з операційної діяльності суб'єкта господарювання для прийняття рішень про ресурси, які слід розподілити між сегментами, та оцінювання результатів його діяльності;

в) та про який доступна дискретна фінансова інформація.

Основним операційним сегментом Товариства є купівля – продаж боргових вимог (факторинг).

#### **4.14. Розрахунки з пов'язаними сторонами**

Визначення пов'язаних сторін наведено в МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна зі сторін має можливість контролювати іншу сторону, знаходиться під спільним контролем або може мати значний вплив на прийняті нею рішення з питань фінансово-господарської діяльності або здійснювати за нею загальний контроль.

Пов'язаною стороною являється керівництво Товариства, асоційоване товариство та засновник асоційованого товариства.

За 2018 рік нарахування доходу у вигляді заробітної плати керівництву склало 148 тис. грн.,

Повернення раніш отриманої позики директору склало 387 тис. грн.

Повернення раніше отриманої позики в сумі 4 784 тис. грн. власнику (засновнику) Асоційованого Товариства ТОВ «Селепей, Волковецький і Партнери».

Асоційованому товариству ТОВ «Селепей, Волковецький і Партнери» було нараховано дохід за отримані послуги у розмірі 1 525 тис. грн.

Отримано авансовий платіж згідно попереднього договору відступлення права вимоги від материнської компанії ТОВ "ФК "ПОЛІС" у розмірі 14 818 тис. грн.

#### **4.15. Судові справи та претензії**

У провадженнях судів різних юрисдикцій знаходяться судові справи за результатами розгляду яких Товариство може набути/позбавитися права власності на об'єкти нерухомого майна.

Товариство протягом 2018 року було подано адміністративний позов, відповідачем є Державна фіскальна служба України. Предметом позову є скасування податкових повідомлень-рішень, що складені за результатами акту камеральної перевірки. Сума, що нарахована згідно податкових повідомлень-рішень складає 521 тис. грн. Рішенням Окружного адміністративного суду міста Києва позов Товариства до ГУ ДФС у м.Києві задоволений. На даний час судова справа триває. Товариство має обґрунтовану правову позицію та розраховує, що остаточне рішення суду скасує податкові повідомлення-рішення і не буде мати економічний вплив на діяльність Товариства.

#### **4.16. Управління капіталом**

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Станом на 31.12.2018р. розмір власного капіталу Товариства відповідає вимогам нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг.

1. Події після звітної дати

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства (ставка НБУ)	ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Дивіденди за звітний період оголошені Товариством після дати балансу	ні
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	так
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні
Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу.	ні
Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу	ні
Виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перекручення даних фінансової звітності	ні

5. ДАТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.

Дата затвердження фінансової звітності керівництвом Компанії 26 лютого 2019.



Кривутенко

Калашніков

Дата (рік, місяць, число)

пприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОЛІС"** за ЄДРПОУ

КОДИ

2018 01 01

38994463

(найменування)

Звіт про власний капітал  
за Рік 2017 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
лишок на початок року	4000	3 000	-	-	750	17 750	-	-	21 500
прирівняння:									
на облікової методики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
вправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
прирівняний залишок на початок року	4095	3 000	-	-	750	17 750	-	-	21 500
чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	747	-	-	747
чистий сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
цінності (уцінка) нерухомих активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
цінності (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни курсової оцінки	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
зміна іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
чистий сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
поділ прибутку:									
на власникам (власники)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення прибутку зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення доходу зареєстрованого капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення чистого прибутку, що надано до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення чистого прибутку, що надано до зарезервованих фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> 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	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	747	-	-
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	3 000	-	-	-	750	18 497	-

Керівник

Кривутенко Андрій Анатолійович

Головний бухгалтер

Залевський Олександр Валентинович



Контрольна сума B85911DA9AA3121BBF6EBDC6EB0BE35BA06A7033

Додаток 6  
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями,  
фінансовими установами – юридичними особами публічного  
права, довірчими товариствами, а також юридичними  
особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим  
статусом не є фінансовими установами, але мають визначену  
законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг  
або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з  
фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Титульний аркуш

Інформацію підтверджую.

Посада	Директор
Прізвище, ім'я, по батькові	КРИВУТЕНКО АНДРІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ
Підпис	
Дата	26.02.2019

Контактна особа з питань складеної інформації	
Прізвище, ім'я, по батькові	Калашніков Олександр Юрійович
Посада	Головний бухгалтер
Підрозділ	
Телефон із зазначенням коду ММТЗ	044 3377303

Інформація фінансової установи за IV квартал квартал 2018 року

Складено на дату		31.12.2018
Скорочене найменування юридичної особи		ТОВ "ФК "ПОЛІС"
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ		38994463
Серія та номер Довідки про взяття на облік юридичної особи		ФК
Код фінансової послуги		459
		(13.11) НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ

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

1. Додаток 6. Інформація фінансової установи
2. Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
3. Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу
4. Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
5. Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи
6. Додаток 16. Інформація про великі ризики фінансової установи
7. Ф1. Баланс
8. Ф2. Звіт про фінансові результати
9. Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
10. Ф4. Звіт про власний капітал



*(Handwritten signature)*  
(підпис)

КРИВУТЕНКО АНДРІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ  
(П. І. Б.)

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

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг

за період з 2018 року

Найменування фінансової установи або лізингодаця - **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОЛС"**  
Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодаця - 38994463

№ з/п	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів 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'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
1	НАДАННЯ ПОСЛУГ з ФАКТОРИНГУ	0	1	Юридична особа, Резидент	293	Боргові зобов'язання	1	0

Керівник фінансової установи або лізингодаця

**КРИВУТЕНКО АНДРІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ**  
(П. І. Б.)

(підпис)

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

**Машинський Олександр Сергійович**  
(П. І. Б.)

(підпис)

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 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 факторингу**  
**з до 2018 року**  
**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОЛІС", 38994463**

**Інформація про укладені та виконані договори факторингу**

№ з/п	Вид/Тип клієнта фінансової компанії	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид факторингу (наявна вимога, майбутня вимога, наступне відступлення права грошової вимоги)	Галузь народного господарства	Сума договору (тис. грн)	Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – фізичних осіб (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників підприємницької діяльності (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – юридичних осіб (тис. грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
1	юридична особа – резидент	1	Наявна вимога	Інше	293	9934	0	0	9934	1

**Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу**

Загальна сума 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	
Усього, у тому числі:	36770	293	3351	0	7554	-3497	0	0	22661
до юридичних осіб	21525	293	3151	0	3793	-3497	0	0	11377
до фізичних осіб	12280	0	200	0	3020	0	0	0	9060
до фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності	2965	0	0	0	741	0	0	0	2224

Керівник фінансової установи

**КРИВУТЕНКО АНДРІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ**

(П. І. Б.)

(підпис)

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

*Томашнічів Олександр Фрідріхович*

(П. І. Б.)

(підпис)



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 законодавчою 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 2018 року.**

Найменування	Номер рядка	Вартість, тис. грн
1. Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в біржовому списку прямиї оціні з фондів бірж (у тому числі торгівля якими на фондових біржах заборонена законодавством України), крім цінних паперів, емітованих або виданих центральними органами виконавчої влади, місцевими органами виконавчої влади, Національним банком України та Державною іпотечною установою, а також цінних паперів міжнародних фінансових організацій	010	0
2. Веселі придобані та одержані, а також похідні цінні папери в розмірі 75 відсотків їх балансової вартості	020	0
3. Дебторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	030	338
4. Балансова вартість наявних у структурі власності фінансової компанії конструкцій щодо взаємного контролю (внутрішні довгострокові інвестиції) однієї особи над іншою	040	0
5. Інші фінансові інвестиції компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	050	0
6. Статутний капітал	100	3000
7. Додатковий капітал	110	0
8. Резервний капітал	120	750
9. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	130	19184
10. Неоплачений капітал	140	0
11. Субординований борг, у тому числі:	150	0
11.1. від юридичних осіб	151	0
11.2. від юридичних осіб – учасників фінансової установи	152	0
11.3. від фізичних осіб – учасників фінансової установи	153	0
12. Субординований капітал	160	0
13. Не виконані на кінець звітного кварталу зобов'язання щодо фінансування клієнтів (сприяті, поруцтва, безвідомі зобов'язання з кредитування) (для фінансових компаній групи Б)	170	0
14. Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня (для фінансових компаній групи Б)	180	0

Керівник фінансової установи

КРИВУТЕНКО АНДРІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ

(П. І. Б.)

(підпис)

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

Кашинічів Анатолій Дзюбович

(П. І. Б.)

(підпис)

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

**Інформація щодо активів фінансової установи станом на 2018 року**

Назва	Код	Вартість, тис. грн
1 група. Вартість активів, у тому числі:		
грошові кошти в касі та в дорозі	010	973
грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	011	0
державні цінні папери та доходи, нараховані за ними	012	973
активи, забезпечені державними гарантіями, та доходи, нараховані за ними	013	0
відкриті зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	014	0
2 група. Вартість активів, у тому числі:		
грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	015	0
банківські метали, в тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах	020	0
цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому реєстрі, хоча б однієї з фондових бірж України	021	0
іпотечні облігації, які перебувають у біржовому реєстрі, що емітовані фінансовою компанією, більше ніж 50% яких належить державі або державним банкам	022	0
іпотечні кредити, що включені до складу іпотечного покриття іпотечних облігацій, емітованих фінансовою компанією, більше ніж 50% яких належить державі або державним банкам	023	0
права грошової вигоди до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня)	024	0
3 група. Вартість активів, у тому числі:		
грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	025	0
векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого перебувають у біржовому реєстрі прайвайн однієї з фондових бірж України	026	0
цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України	027	0
права грошової вигоди до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня)	030	22661
права грошової вигоди до боржників, за якими немає порушення режиму сплати	031	0
4 група. Вартість активів, у тому числі:		
кошти на поточних рахунках та депозити в банках віднесених до категорії нештатспроможних, та локоли, нараховані за ними	032	0
цінні папери українських емітентів, що не перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України, та інші корпоративні права	033	0
векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого не перебувають у біржовому реєстрі прайвайн однієї з фондових бірж України	034	22661
права грошової вигоди до боржників, за якими порушення режиму сплати не перевищує 60 календарних днів	035	0
зобов'язання за всіма видами наданих гарантії, поручительства	040	29926
безвідкриті зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	041	0
сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів	042	0
дебторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	043	0
активи, які не увійшли до інших груп активів	044	0
5 група. Вартість активів	045	0
	046	28245
	047	0
	048	0
	049	1681
	050	0

**Інформація щодо рахунків фінансової компанії в банківських установах**

Вид інвестицій (цінні папери, корпоративні права)	Найменування емітента або юридичної особи (для корпоративних прав)	Код за ЄДРПОУ (для осіб - резидентів)	Тип та категорія цінних паперів	Частка в статутному капіталі особи, %	Група активів за ступенем ризику	Найменування біржі (для цінних паперів)	Балансова вартість, тис. грн
АТ "ОПІ БАНК"	21683166		Гривня	без терміну	2655020464821		0
ПЕЧЕРСЬКА Ф. ПАТ КЄ "ПРИВАТБАНК", М. КИЇВ	14360570		Гривня	без терміну	265506030464821		0
ПАТ "ВТБ БАНК"	14359319		Гривня	без терміну	265504010464821		0
ПАТ "ВТБ БАНК"	14359319		Гривня	без терміну	265003013		4
ПАТ "ВТБ БАНК"	14305909		Гривня	без терміну	265033012		55
АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАДЬ" У М. КИЄВІ	14305909		Гривня	без терміну	265063011		447
АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАДЬ" У М. КИЄВІ	14305909		Гривня	без терміну	265033009		469
АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАДЬ" У М. КИЄВІ	14305909		Гривня	без терміну	26504052700075		0
ПЕЧЕРСЬКА Ф. ПАТ КЄ "ПРИВАТБАНК", М. КИЇВ	14360570		Гривня	без терміну	26553052700167		0

### Структура інвестицій фінансової компанії

Вид інвестицій (цінні папери, корпоративні права)	Найменування емітента або юридичної особи (для корпоративних прав)	Код за ЄДРПОУ (для осіб - резидентів)	Тип та категорія цінних паперів	Частка в статутному капіталі особи, %	Група активів за ступенем ризику	Найменування біржі (для цінних паперів)	Балансова вартість, тис. грн
Корпоративні права			Акції	0	0	ГРАТ "УКВБ"	0

Керівник фінансової установи

(підпис)

(П. І. Б.)

**КРИВУТЕНКО АНДРІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ**

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

(підпис)

(П. І. Б.)

*Михайлик Світлана Фрієду*

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

**Інформація про великі ризики фінансової установи  
станом на до 2018 року  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПОЛІС", 38994463**

№ з/п	Найменуван-ня особи або групи пов'язаних осіб	Вимоги фінансової установи	Обсяг вимоги фінансової установи, тис. грн	Фінансові зобов'язання фінансової установи	Обсяг фінансових зобов'язань фінансової установи, тис. грн	Цінова вага в капіталі фінансової установи на дату складання довідки, %
1		За операціями з факторингу	0	Зобов'язання по факторингу	0	0

Керівник фінансової установи

КРИВУТЕНКО АНДРІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ

(П. І. Б.)

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

Мамашніков Олександр Олександрович

(П. І. Б.)

(підпис)

(підпис)

# АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601  
Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053  
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80  
E-mail: [info@apu.com.ua](mailto:info@apu.com.ua)  
<http://www.apu.com.ua>  
Код ЄДРПОУ 00049972

28.12.2018 № 01-03-4/9  
27/12/2018-1 від 27.12.2018

Директору  
ТОВ «АФ «АУДИТОР-  
КОНСУЛЬТАНТ ЮРИСТ»  
Чулковській І.В.

вул. Чапаєва, буд. 10, м. Київ, 01030

## ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» (код  
ЄДРПОУ 35531560) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської  
діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону  
України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від  
21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 4082, дата реєстрації 19.10.2018 р.).  
Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» внесені до  
таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

- «Суб'єкти аудиторської діяльності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити  
обов'язковий аудит фінансової звітності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити  
обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний  
інтерес».

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним,  
оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на веб-  
сторінці Аудиторської палати України за посиланням  
<https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-субєктів-аудитор/>.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Виконавчий директор

Куреза Т. В.

КОПІЯ ВІРНО  
ЧУЛКОВСЬКА І. В.



від 29.03.2018 № 356/4



Свідоцтво про включення до  
Реєстру аудиторських фірм  
та аудиторів

№ 4082

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

# СВІДОЦТВО

про відповідність системи контролю якості  
видане

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»  
код ЄДРПОУ 35531560

про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність

Голова  
Аудиторської палати України

Голова Комісії Аудиторської палати України  
з контролю якості та професійної етики

Т.О. Каменська

К.Л. Рафальська

№ 0769

чинне до 31.12.2023



КОПІЯ ВІРНО  
ЧУЛКОВСЬКА І.В.

Товариство, представителство  
в г. Киев



*[Handwritten signature]*

Г.В. Чирковська