

Підприємство ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КІФ" Дата (рік, місяць, число) \_\_\_\_\_  
 Територія Шевченківський р-н м. Харкова за СДРПОУ \_\_\_\_\_  
 Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОАТУУ \_\_\_\_\_  
 Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. за КВЕД \_\_\_\_\_

КОДИ		
2020	01	01
42359240		
6310136300		
240		
64.99		

Середня кількість працівників 1  
 Адреса, телефон 61072, ХАРКІВСЬКА, ХАРКІВ, вулиця ОТАКАРА ЯРОША, 24Б 0503846066

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

v
---

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	-	-
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	1
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	4 999
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	-
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	-	-
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	-	5 000
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	-	5 000

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	-
Неоплачений капітал	1425	( 5 000 )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	-	5 000
<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	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
<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	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	-	-
IV. Зобов'язання, пов'язані з поворотними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	-	5 000

Керівник

Особа, на яку покладено  
ведення бухгалтерського обліку  
ТОВ "ЕЙЧ ЕЛ ПІ ТАКС" в особі директора

ЄЛЗАР'ЄВ СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

КРИМЕРМАН ОЛЕКСАНДР МИХАЙЛОВИЧ

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

Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КІФ"**  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
42359240		

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

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
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	( 9 )	( - )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( - )	( - )
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	-	-
збиток	2195	( 9 )	( - )
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	9	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

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

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<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>	-	-

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	-	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	-	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	9	-
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>9</b>	<b>-</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Особа, на яку покладено  
ведення бухгалтерського обліку  
ТОВ "ЕЙЧ ЕЛ ПІ ТАКС" в особі директора

ЕЛІЗАР'ЄВ СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

КРИМЕРМАН ОЛЕКСАНДР МИХАЙЛОВИЧ



Підприємство ТОВ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "КІФ"  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
42359240		

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**

за Рік 2019 р.

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
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	9	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 9 )	( - )
Праці	3105	( - )	( - )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( - )	( - )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( - )	( - )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 1 )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-1</b>	<b>-</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	1	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( 5 000 )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-4 999</b>	<b>-</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	5 000	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>5 000</b>	<b>-</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Залишок коштів на початок року	3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	-	-

Керівник

Особа, на яку покладено  
ведення бухгалтерського обліку  
ТОВ "ЕЙЧ ЕЛ ПІ ТАКС" в особі директора



ЄЛІЗАР'ЄВ СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

КРИМЕРМАН ОЛЕКСАНДР МИХАЙЛОВИЧ



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

Керівник

Особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку  
ТОВ "ЕЙЧ ЕЛ ПІ ТАКС" в особі директора



СЛІЗАР'ЄВ СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

КРИМЕРМАН ОЛЕКСАНДР МИХАЙЛОВИЧ



**ПРИМІТКИ  
ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ»**

*за період 12 місяців 2019 року,  
що завершився 31 грудня 2019 року*

## ЗМІСТ

- 1. Загальна інформація**
  - 1.1 Інформація про Товариство
  - 1.2 Основні види діяльності Товариства за КВЕД:
  - 1.3 Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність
- 2. Основи складання Фінансової звітності**
  - 2.1 Заява щодо відповідності МСФЗ (IFRS)
  - 2.2 Валюта подання Фінансової звітності
  - 2.3 Принципи оцінки
  - 2.4 Припущення про безперервність діяльності Товариства
  - 2.5 Оцінки та припущення
  - 2.6 Рішення про затвердження Фінансової звітності
  - 2.7 Застосування МСФЗ (IFRS) та МСБО (IAS)
  - 2.8 Порівняльна інформація
- 3. Основні принципи облікової політики**
  - 3.1 Зміни в облікових політиках
  - 3.2 Основні засоби
  - 3.3 Нематеріальні активи
  - 3.4 Запаси
  - 3.5 Грошові кошти та їх еквіваленти
  - 3.6 Фінансові інструменти
    - 3.6.1 фінансові активи
    - 3.6.2 фінансові зобов'язання
  - 3.7 Статутний капітал
  - 3.8 Забезпечення
  - 3.9 Витрати на персонал та відповідні внески
  - 3.10 Податок на прибуток
  - 3.11 Доходи
  - 3.12 Витрати
- 4. Інформація за статтями, наданими в основних формах фінансової звітності**
  - 4.1 Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів
  - 4.2 Нематеріальні активи
  - 4.3 Основні засоби
  - 4.4 Запаси
  - 4.5 Дебіторська заборгованість
  - 4.6 Кредиторська заборгованість
  - 4.7 Власний капітал
  - 4.8 Доходи та витрати
- 5. Розкриття інформації про пов'язані сторони**
- 6. Умовні та інші зобов'язання**
- 7. Управління ризиками**
- 8. Події після дати балансу**

## **1. Загальна інформація**

### **1.1. Інформація про Товариство:**

*Повна офіційна назва:* ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ» (надалі за текстом – Товариство);

*Код ЄДРПОУ – 42359240;*

*Організаційно-правова форма:* товариство з обмеженою відповідальністю;

*Місцезнаходження:* до 26 грудня 2019 року: вул. Івана Франка, буд.22-24А., офіс 31, м. Київ, 01030; з 27 грудня 2019 року: вул. Отакара Яроша, буд.24 Б, м. Харків, 61072.

*Номери телефонів:* 050 384 60 66; *Офіційна сторінка в Інтернеті:* [www.kif-finance.com](http://www.kif-finance.com)

*Державна реєстрація:* Товариство зареєстровано в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань 08 серпня 2018 року, реєстраційний номер запису №1 074 102 0000 077920.

*Реєстрація в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:* зареєстровано як фінансова установа 10 жовтня 2019 року, реєстраційний № 13104007, свідоцтво ФК №1255, код фінансової установи 13.

#### *Ліцензії:*

Товариство здійснює діяльність з надання фінансових послуг на підставі ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Розпорядження національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 29.10.2019 №2116), а саме ліцензії на:

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

Строк дії ліцензій – безстрокова.

*Посадові особи:* до 26 грудня 2019 року директор – Шумавцов Валентин Михайлович (обраний на посаду за рішенням про створення Товариства, рішення №03/08/2018 від 03.08.2018 р., з дня державної реєстрації Товариства);

З 26 грудня 2019 року директор - Єлізар'єв Сергій Володимирович (обраний на посаду за рішенням Товариства № 24-12-2019/001 від 24.12.2019 р.).

Посада головного бухгалтера не передбачена штатним розкладом, бухгалтерський облік Товариства, здійснює підприємство, що провадить діяльність у сфері бухгалтерського обліку.

### **1.2. Основні види діяльності Товариства за КВЕД:**

64.19 інші види грошового посередництва;

64.91 фінансовий лізинг;

64.92 інші види кредитування;

64.99 надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення) – основний.

Товариство створене згідно з нормами Цивільного Кодексу України, Господарського Кодексу України, Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та іншого законодавства України.

### **1.3. Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність.**

Товариство здійснює свою діяльність виключно на території України, відповідно стан економіки та фінансових ринків країни впливає на показники діяльності Товариства. Майбутній економічний розвиток України залежить від багатьох зовнішніх факторів, а також заходів внутрішнього характеру, що потрібні вживатися урядом для підтримки зростання економіки, проте оцінити ці фактори в довгостроковій перспективі є досить складно. Керівництво Товариства не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони мити на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

## **2. Основи складання Фінансової звітності**

### **2.1 Заява щодо відповідності МСФЗ (IFRS)**

Ця річна фінансова звітність Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2019 р. (надалі – фінансова звітність) складена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (надалі за текстом – МСФЗ (IFRS)), які містять стандарти та інтерпретації, затверджені Радою по міжнародним стандартам фінансової звітності, Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (далі за текстом – МСБО (IAS)) та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно з їхніми інформаційними потребами. Метою надання Фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

Товариство здійснює бухгалтерський облік відповідно до МСБО (IAS), тому не проводить корегувань та рекласифікацію статей для достовірного надання інформації у відповідності з МСФЗ (IFRS).

### **2.2 Валюта подання Фінансової звітності**

Валюта подання Фінансової звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч (якщо не визначене інше).

### **2.3 Принципи оцінки**

Фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ»  
Примітки до фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2019 року (в тисячах гривень)**

справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

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

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності Товариства, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не мало змогу в подальшому продовжувати діяльність відповідно до принципів безперервності діяльності.

## **2.5 Оцінки та припущення**

При складанні Фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення сум активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, ґрунтуючись на МСФЗ (IFRS), МСБО (IAS) та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Зроблені припущення не мають суттєвого впливу на фінансову звітність за МСФЗ (IFRS).

Бухгалтерський облік та фінансова звітність ґрунтується на таких принципах, як повне висвітлення, автономність, послідовність, нарахування та відповідність доходів і витрат, превалювання сутності над формою, єдиний грошовий вимірник.

Фінансова звітність складена станом на 31 грудня 2019 р. та містить повний комплект фінансової звітності, що включає наступні компоненти:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) за формою, затвердженою Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за формою, затвердженою Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»,
- Звіт про рух грошових коштів за формою, складений за прямим методом, за формою, затвердженою Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»,
- Звіт про власний капітал за формою, затвердженою Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»,
- Примітки до проміжної фінансової звітності (в тисячах гривень).

При складанні фінансової звітності Товариством було застосовано всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені Радою з МСФЗ та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності, які належать до його операцій, в редакції чинній на 01 січня 2019 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України <https://www.minfin.gov.ua>

## **2.6 Рішення про затвердження Фінансової звітності**

Випуск фінансової звітності за звітний рік затверджений рішенням Товариства 18.02.2020 року. Ні засновники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

## **2.7 Застосування МСФЗ (IFRS) та МСБО (IAS)**

Фінансова звітність Товариства складена із застосуванням Міжнародних стандартів фінансової звітності. Товариство вперше застосувало МСФЗ у 2019 р. Датою першого застосування

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ»  
Примітки до фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2019 року (в тисячах гривень)**

міжнародних стандартів для складання фінансової звітності (дата переходу) було визначено 01 січня 2019 р.

При оцінці своїх фінансових інструментів та розкритті інформації у фінансовій звітності Товариство застосовувало МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості» та МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

При поданні фінансової звітності Товариство для забезпечення співставлення з фінансовою звітністю за попередні періоди застосовувало МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності».

Облік запасів, з визначенням суми собівартості, що визнавалися як актив та були перенесені на майбутні періоди до моменту визнання відповідних доходів, здійснювався згідно вимог МСБО (IAS) 2 «Запаси».

При визначенні критеріїв для обрання облікової політики та змінювання її разом з обліковим підходом та розкриттям інформації про зміни в обліковій політиці Товариство застосовує МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».

При визначенні необхідності коригувань звітності або розкриття інформації про події, які відбулись після звітної дати та суттєво могли б вплинути на діяльність Товариства в подальшому, використовується МСБО (IAS) 10 «Події після звітного періоду».

Визначення облікового підходу до доходу, який виникає в результаті певних типів операцій та подій, та податків на прибуток визначається Товариством з урахуванням вимог МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток», МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Визначення облікового підходу до основних засобів ґрунтується на положеннях МСБО (IAS) 16 «Основні засоби».

Визначення бухгалтерського обліку та розкриття інформації про виплати працівникам базується на МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам».

При веденні обліку та складанні фінансової звітності Товариством також було використано норми положень наступних стандартів: МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів»; МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони»; МСБО (IAS) 36 «Зменшення корисності активів»; МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи», МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

Нові стандарти МСФЗ (IFRS) та МСБО (IAS), що були випущені:

- МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2019 року. Стандарт замінює облік операційної та фінансової оренди для орендарів, єдиною моделлю. На дату початку оренди визнається актив в формі права використання в сумі зобов'язання за майбутніми орендними платежами плюс первісні прямі витрати. В подальшому актив в формі права використання оцінюється за первісною вартістю за вирахуванням амортизації та збитків від зменшення корисності (крім інвестиційної нерухомості або основних засобів, що обліковуються за переоціненою вартістю). Зобов'язання оцінюються за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів, виходячи із строку оренди, який включає періоди, у відношенні яких існує достатня впевненість в продовженні. Комбіновані договори оренди та надання послуг повинні розділятися на компоненти, при цьому актив в формі права використання та зобов'язання формуються лише виходячи з компонента оренди. Витрати з операційної оренди будуть замінені процентними витратами за зобов'язанням та витратами з

амортизації активу, що призведе до визнання більш високих витрат на початку строку оренди та більш низьких – в кінці строку. Стандарт може застосовуватись повністю ретроспективно або без перерахунку інформації за порівняльний період з визнанням сумарного ефекту від первісного застосування стандарту як коригування вхідних залишків.

Товариством не було застосовано нових або переглянутих положень МСФЗ (IFRS), МСБО (IAS), які не набрали чинності на дату складання фінансової звітності.

## **2.8 Порівняльна інформація**

Товариство розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду, крім випадків, коли МСФЗ дозволяють чи вимагають інше.

## **3. Основні принципи облікової політики**

Основні принципи облікової політики Товариства на 2019 рік були розроблені відповідно до вимог МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСБО (IAS) та МСФЗ (IFRS). Положення про облікову політику було затверджено наказом Керівництва Товариства 02 січня 2019 року за № 1.

### **3.1 Зміни в облікових політиках**

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операції, інших подій або умов, якщо МСБО (IAS) конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Відповідно до параграфу 14 МСБО (IAS) 8 Товариство змінює облікову політику, за умови що така зміна:

- вимагається МСБО (IAS) та/або МСФЗ (IFRS).;
- приводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Товариства.

### **3.2 Основні засоби**

Облік основних засобів здійснюється у відповідності до положень МСБО (IAS) 16 «Основні засоби». До складу основних засобів Товариство відносить активи вартістю понад 6 000 (шість тисяч гривень) (без врахування ПДВ) та терміном корисного використання понад року. Одиницею обліку основних засобів вважається об'єкт основних засобів, облік ведеться як у кількісному, так і у вартісному показниках.

При оцінці основних засобів Товариство використовує модель оцінки за фактичною собівартістю. Модель оцінки застосовується до всього класу основних засобів. Оцінка основних засобів здійснюється на момент визнання. Витрати на реконструкцію та модернізацію капіталізуються, витрати на ремонт та технічне обслуговування відносяться на витрати по мірі їх виникнення.

Розрахунок амортизаційних відрахувань здійснюється лінійним методом протягом строку корисного використання активу з моменту початку його використання (введення в експлуатацію). Вибраний метод амортизації застосовується до всіх об'єктів на усі групи. При встановленні терміну корисного використання об'єктів основних засобів Товариство застосовує терміни корисного використання, не менше термінів, які передбачені нормами податкового законодавства.

На кінець кожного фінансового року Товариство здійснює перевірку основних засобів на наявність будь-яких ознак знецінення. За наявності таких ознак Компанія проводить переоцінку такого активу до вартості очікуваного відшкодування, яка визначається як найбільше з двох значень: чиста вартість продажу активу чи вартість, одержана в результаті його використання. Якщо балансова вартість цього активу перевищує його оціночну відшкодовану вартість, вона зменшується до відшкодованої вартості, а різниця відображається у складі прибутку та збитку за поточний період. Збиток від знецінення, відображений у попередніх роках, відновлюється, якщо мали місце зміни в оцінках, використаних для визначення відшкодованої вартості основних засобів. Доходи та витрати, що виникають в результаті вибуття основних засобів, визначаються за їх балансовою вартістю та приймаються до уваги при визначенні виникнення доходів або витрат. Переоцінка вартості основних засобів на звітну дату не здійснюється.

### **3.3 Нематеріальні активи**

Облік нематеріальних активів здійснюється відповідно до положень МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи». Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів. Облік здійснюється як у кількісному, так і у вартісному показниках.

При оцінці нематеріальних активів Товариство використовує модель оцінки за фактичною собівартістю. Оцінка здійснюється на момент визнання, витрати пов'язані з нематеріальними активами, відносяться на витрати по мірі їх виникнення.

Амортизація розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи зі строку корисного використання об'єкта. Строк корисного використання об'єкта визначається, виходячи з періоду, протягом якого очікується, що актив буде придатний для використання. При встановленні терміну корисного використання об'єктів нематеріальних активів, якщо згідно з правостановлюючими документами термін дії права на використання нематеріального активу не встановлений, застосовується термін використання згідно норм податкового законодавства. Переоцінка вартості нематеріальних активів на звітну дату не здійснюється.

### **3.4 Запаси**

Облік запасів здійснюється відповідно до положень МСБО (IAS) 2 «Запаси». Запаси первісно визнаються в обліку за собівартістю. Одиницею обліку запасів вважається об'єкт запасів, облік ведеться як у кількісному, так і у вартісному показнику.

Оцінка вартості вибуття запасів ведеться за методом ФІФО – «перше надходження - перший видаток». Вибраний метод оцінки вартості вибуття запасів застосовується до всіх об'єктів на усї групи. Переоцінка запасів на звітну дату не здійснюється.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. До складу грошових коштів Товариство включає грошові кошти на поточних рахунках, інших рахунках в банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні фінансові вкладення, які вільно конвертуються у грошові кошти (строк погашення не більше 3-х місяців з дати придбання) і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.



Товариство проводить операції з грошовими коштами та їх еквівалентами у національній валюті. Первісна оцінка грошових коштів в національній валюті здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки. У випадку призначення в банківську установу, в якій обліковуються грошові кошти, що становлять активи Товариства, тимчасової адміністрації, оцінка таких грошових коштів здійснюється, враховуючи очікування надходження майбутніх економічних вигід. У випадку анулювання ліцензії у банківської установи, в якій обліковуються грошові кошти, що становлять активи Товариства, оцінка таких грошових коштів дорівнює нулю.

Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у гривні за офіційним курсом НБУ на дату балансу.

Курсові різниці від перерахунку грошових активів та зобов'язань за операційною діяльністю по монетарним статтям, враховуються у складі прибутку або збитку та відображаються у фінансовій звітності як результат від операцій з іноземною валютою. Курсові різниці, що виникають при розрахунках за монетарними статтями або при переведенні монетарних статей за курсами, котрі відрізняються від тих, за якими вони переводилися при первісному визнанні протягом періоду або у попередній фінансовій звітності, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

### **3.6 Фінансові інструменти**

#### **3.6.1 Фінансові активи**

##### **Первинне визнання**

Згідно з МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», фінансові активи класифікуються на чотири категорії:

- а) за справедливою вартістю через прибутки та збитки;
- б) за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки %;
- в) боргові інструменти – за справедливою вартістю через Інший сукупний дохід;
- г) інструменти капіталу – за справедливою вартістю через Інший сукупний дохід.

Товариство визнає фінансовий актив на дату здійснення операції. При первісному визнанні фінансових активів, вони визнаються за справедливою вартістю плюс, у разі, якщо це не інвестиції, які переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, витрати за угодами, прямо пов'язані з придбанням або випуском фінансового активу. Товариство класифікує фінансові активи безпосередньо після первісного визнання і переглядає встановлену класифікацію на кожну звітну дату. Всі угоди з купівлі або продажу фінансових активів визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли Товариство бере на себе зобов'язання купити актив.

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

Визнання фінансового активу (або, якщо доречно, частини фінансового активу, або частини групи подібних фінансових активів) припиняється у разі:

- закінчення дії прав на отримання грошових надходжень від такого активу; або
- збереження Товариством права на отримання грошових надходжень від такого активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язання виплатити їх у повному обсязі третій особі без істотних затримок; або

- передачі Товариством належних йому прав на отримання грошових надходжень від такого активу і, якщо Товариство або а) передало практично всі ризики і вигоди, пов'язані з таким активом, або (б) не передало й не зберегло за собою практично всі ризики і вигоди, пов'язані з ним, але при цьому передало контроль над активом.

У разі якщо Товариство передало свої права на отримання грошових надходжень від активу, при цьому не передавши й не зберігши за собою практично всі ризики і вигоди, пов'язані з ним, а також не передавши контроль над активом, такий актив відображається в обліку в розмірі подальшої участі Товариства в цьому активі.

### **Знецінення фінансових активів**

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу. Якщо такі ознаки існують або якщо необхідно виконати щорічне тестування активу на знецінення, Товариство здійснює оцінку очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з таких величин: справедливої вартості активу або підрозділу, що генерує грошові потоки за вирахуванням витрат на продаж, і цінності від використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу за винятком випадків, коли актив не генерує надходження грошових коштів, які, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групами активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається знеціненими і списується до суми очікуваного відшкодування. При оцінці цінності від використання майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей і ризики, властиві активу.

### **3.6.2 Фінансові зобов'язання**

Фінансові зобов'язання, що знаходяться в сфері дії з МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», класифікуються, відповідно, як фінансові зобов'язання, з переоцінкою по справедливою вартістю через прибуток або збиток. Товариство класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні. Фінансові зобов'язання первісно визнаються по справедливій вартості та, у випадку позик і кредитів, які обліковуються по амортизованій вартості, їх первісно вартість включає також витрати по операції, безпосередньо пов'язані з їх придбанням.

### **Подальша оцінка**

Після первісного визнання кредити та позики оцінюються по амортизованій вартості з використанням методу ефективної відсоткової ставки. Доходи та витрати по таким фінансовим зобов'язанням визнаються в Звіті про сукупний дохід.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконту чи премії при придбанні, а також з урахуванням витрат безпосередньо з пов'язаних з їх придбанням. Амортизація по ефективній відсотковій ставці включається до складу фінансових витрат в Звіті про сукупний дохід.

Припинення визнання.

Припинення фінансового зобов'язання в Звіті про фінансовий стан припиняється у випадках якщо:

- зобов'язання погашено, або
- анульовано, або
- строк його дії закінчився.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення істотних змін в умови існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у Звіті про сукупні прибутки та збитки за період.

### **3.7 Статутний капітал**

Внески, зроблені учасниками відповідно до статуту Товариства, класифікуються як статутний капітал. Внески до капіталу, здійснювані у формі фінансової допомоги, класифікуються як додатковий капітал.

### **3.8 Забезпечення**

Товариство веде облік резервів відповідно до МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Резерви нараховуються за наявності у Товариства поточних зобов'язань (визначених нормами права або маючи на увазі), що виникли за результатами минулих подій, для погашення яких, можливо, потрібно вибуття ресурсів, що містять в собі економічні вигоди, при цьому розмір таких зобов'язань може бути оцінено з достатнім ступенем чіткості. На звітну дату Товариство оцінює, чи є об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу може зменшуватись. Резерв на знецінення дебіторської заборгованості за договорами факторингу нараховується, якщо існує об'єктивний доказ того, що контрагент не зможе виконати свої зобов'язання перед Товариством, а саме, існують значні фінансові труднощі, вірогідність банкрутства, порушені строки виконання зобов'язань, фактичний розрив контракту, зникнення активного ринку для цього фінансового активу. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів. Сума збитків визнається у прибутку чи збитку.

### **3.9 Витрати на персонал та відповідні внески**

Товариство веде облік виплат персоналу відповідно до МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам». Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність, як забезпечення відпусток – під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних. На кожен звітну дату Товариство формує та коригує резерв невикористаних відпусток

Відповідно до вимог законодавства Товариство сплачує внески до Пенсійного фонду України. Поточні внески розраховуються як процентні нарахування на заробітну плату, такі витрати відображаються у періоді, в якому зароблена нарахування відповідної заробітної плати.

### **3.10 Податок на прибуток**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податку. Порядок розрахунку прибутку, що підлягає оподаткуванню здійснюється у відповідності до норм Податкового кодексу України з урахуванням збільшення/зменшення фінансового результату на податкові різниці та за ставкою, яка діє на звітну дату. Для обліку різниць між податковими базами та їх балансовою вартістю розрахунок відстрочених податкових активів та зобов'язань проводиться на підставі МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток». Відстрочений податок на прибуток розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в

балансі та їх податковою базою. Відстрочений податковий актив (зобов'язання) відображається у фінансовій звітності у складі Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), окрім випадків, коли відстрочений податковий актив (зобов'язання) відображається у капіталі.

### 3.11 Доходи

МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами» встановив єдину комплексну модель обліку доходів від договорів з клієнтами. Товариство визнає дохід в момент або по мірі передачі послуг чи товарів покупцю в сумі, яка відповідає винагороді, яку Товариство очікує отримати за надані послуги чи передані товари, тобто, коли контроль на послуги чи товар, складаючи зобов'язання виконавця, передається покупцю. Доходи від надання фінансових послуг Товариство визнає у звітному періоді, коли реально замовник отримав послугу у повному обсязі.

### 3.12 Витрати

Витрати визнаються Товариством в тому випадку, якщо внаслідок певних подій виникає зменшення економічних вигід, пов'язаних із зменшенням активів або збільшенням зобов'язань, і таке зменшення економічних вигід можна достовірно визначити.

Витрати визнаються у Звіті про фінансовий результат (Звіт про сукупний дохід) на основі безпосереднього зв'язку між понесеними витратами та заробленим доходом від конкретних статей. Якщо очікується виникнення економічних вигід протягом кількох облікових періодів, ї їх зв'язок з доходом може бути визначений тільки в широких межах, витрати визнаються на основі процедур систематичного та раціонального розподілу.

Витрати визнаються негайно, коли вони не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як актив у Звіті про фінансовий стан. Витрати визнаються також у Звіті про фінансовий результат (Звіт про сукупний дохід) в тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Якщо доходи або витрати неможливо віднести у повному обсязі до доходів та витрат звітного періоду, так як забезпечують отримання економічної вигоди протягом декількох звітних періодів, такі доходи та витрати відображені у складі доходів та витрат майбутніх періодів. Списання відбувається шляхом пропорційного віднесення вартості між відповідними звітними періодами до складу доходів та витрат.

## 4. Інформація за статтями, наданими в основних формах фінансової звітності

У звітному періоді Товариством в 2019 році не здійснювалось діяльності, не передбаченої статуту, проте фінансові послуги відповідно до отриманих ліцензій також не надавались.

### 4.1. Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2019 року
Рахунки в банках	-	-
Готівка	-	-
<b>Всього: гроші та їх еквіваленти</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Звіт про рух грошових коштів складався за прямим методом.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ»  
Примітки до фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2019 року (в тисячах гривень)

Станом на 31.12.2019 р. у Товариства закриті поточні рахунки:

- UA 193770900000026004001301667 у АТ «СПБ», МФО 377090;
- UA 433390720000026006037607001 у АТ «РВС БАНК», МФО 33907

#### 4.2. Дебіторська заборгованість

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2019 року
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	1
Інша дебіторська заборгованість	-	4 999
Дебіторська заборгованість з бюджетом	-	-
<b>Всього дебіторської заборгованості</b>	<b>-</b>	<b>5 000</b>

Станом на 31 грудня 2019 року дебіторська заборгованість за виданими авансами є поточною з очікуваним терміном погашення протягом одного року.

Інша дебіторська заборгованість є поточною, з очікуваним терміном погашення протягом одного року.

#### 4.3. Власний капітал

Капітал Товариства обліковується в національній валюті.

У 2019 році відбулось формування Статутного капіталу Товариства, якій становить 5 000 тис. грн. Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2019 р. сплачений повністю. Розподіл часток статутного капіталу Товариства наступний:

№/№	Учасники Товариства	Відсоток у загальному розмірі статутного капіталу	Грошовий розмір у загальному розмірі статутного капіталу, тис. грн.
1.	Товариство з обмеженою відповідальністю «СПЕ-ЦТОВ» (код ЄДРПОУ 42349248)	100	5 000
	<b>Всього:</b>	<b>100</b>	<b>5 000</b>

Станом на 31.12.2019 р. загальний розмір власного капіталу Товариства становить 5 000 тис. грн.

	31 грудня 2018 року	31 грудня 2019 року
Зареєстрований (пайовий) капітал	5 000	5 000
Додатковий капітал /накопичені курсові різниці	-	-
Резервний капітал	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-	-
Неоплачений капітал	(5 000)	-
<b>Всього власний капітал</b>	<b>-</b>	<b>5 000</b>

#### 4.4. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються Товариством за методом нарахування. В 2019 році Товариством був отриманий інший дохід.

Стаття	31 грудня 2018 року	31 грудня 2019 року
Дохід від отриманої неповоротної фінансової допомоги	-	9
<b>Всього:</b>	-	9

#### Витрати

Назва статті	31 грудня 2018 року	31 грудня 2019 року
Матеріальні витрати	-	-
Витрати на оплату праці	-	-
Відрахування на соціальні заходи	-	-
Амортизація	-	-
Інші операційні витрати	-	9
<b>Всього:</b>	-	9

#### 5. Розкриття інформації про пов'язаних сторін

Пов'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язаних сторін».

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними сторонами без спеціального ціноутворення.

Фізичні особи, які контролюють Товариство та мають суттєвий вплив на Товариство:

- Власенко Савелій Євгенійович, кінцевий бенефіціарний власник Товариства, є власником ТОВ «СПЕЦТОВ» (41,5 %), що володіє 100 % участі в статутному капіталі Товариства
- Рубінштейн Олександр Маркович, кінцевий бенефіціарний власник Товариства, є власником ТОВ «СПЕЦТОВ» (42,5 %), що володіє 100 % участі в статутному капіталі Товариства
- Топчій Гліб Олегович, кінцевий бенефіціарний власник Товариства, є власником ТОВ «СПЕЦТОВ» (16,0 %), що володіє 100 % участі в статутному капіталі Товариства
- Шумавцов Валентин Михайлович, директор Товариства у період з 03.08.2018 р. по 25.12.2019 р.
- Слізар'єв Сергій Володимирович, директор Товариства у період з 26.12.2019 р. по дату складання звітності.

Протягом звітного періоду у Товариства були наступні операції з пов'язаними сторонами:

№/№	Найменування операції	Кількість	Сума, тис. грн.	Залишок на 31.12.19., тис. грн.
1.	Надання поворотної фінансової допомоги	2	5 000	4 999
2.	Надання безповоротної фінансової допомоги	1	9	-

#### 6. Умовні та інші зобов'язання

## Судові позови

Товариство станом на 31 грудня 2019 року не мало судових спорів.

## Оподаткування

У зв'язку з неоднозначним тлумаченням податкового законодавства України з боку податкових органів можливі донарахування податків та зборів, нарахування штрафів та пені, які Товариство змушене буде сплатити. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва, Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

## 7. Управління ризиками

Управління ризиками є сукупністю обраних Товариством управлінських заходів, спрямованих на досягнення поставленої мети управління ризиком і допомагає сконцентрувати зусилля і ресурси на найоптимальніших варіантах рішення при здійсненні Товариством діяльності з фінансовими інструментами.

Метою управління ризиком є сприяння підвищенню вартості власного капіталу Товариства, одночасно забезпечуючи досягнення цілей зацікавлених сторін, а саме:

- клієнтів та контрагентів Товариства;
- керівних органів управління Товариством;
- працівників Товариства;
- інших сторін (суб'єктів).

Діяльність Товариства у сфері управління ризиками спрямована на забезпечення досягнення стратегічних цілей Товариства, збільшення прибутковості за умов дотримання інтересів усіх зацікавлених сторін.

Основними цілями Товариства у сфері управління ризиками є:

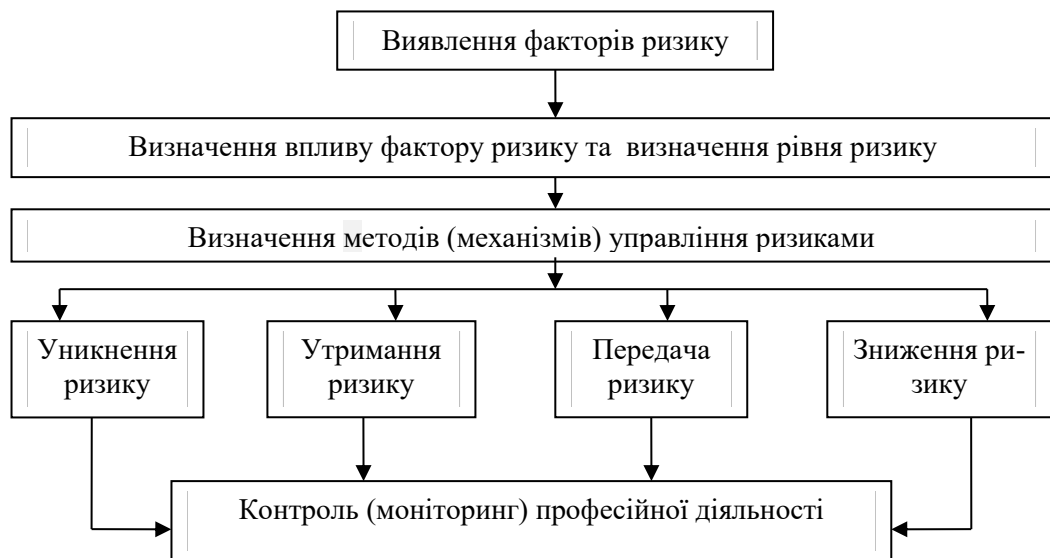
- забезпечення реалізації стратегії розвитку Товариства;
- своєчасна адаптація Товариства до змін у внутрішньому та зовнішньому середовищі;
- забезпечення ефективного функціонування Товариства, його стабільності.

З метою досягнення визначених Положенням цілей діяльність з управління ризиками Товариства спрямована на:

- досягнення оптимальної ефективності функціонування системи управління ризиками в рамках корпоративного управління;
- своєчасне та повне інформаційне та аналітичне забезпечення процесів прийняття управлінських рішень, стратегічного планування;
- вдосконалення процесів мінімізації наслідків ризиків, що реалізувалися.

Управління ризиками професійної діяльності Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації негативних фінансових наслідків, пов'язаних з їх ідентифікацією, оцінкою, профілактикою і страхуванням.

Система управління ризиками Товариства має такі складові дій:



Товариство систематично здійснює аналіз ризиків, спрямований на їх виявлення та оцінку їх величини - систематизованого оброблення наявної інформації щодо ризиків з метою прийняття управлінського рішення.

Метою аналізу є розуміння суті ризиків, на які наражається Товариство, та визначення, чи узгоджують-ся вони з його цілями та метою діяльності. Аналіз здійснюється як на рівні Товариства в цілому, так і на рівні структурних підрозділів та включає виявлення, вимірювання та оцінку всіх видів ризиків, у тому числі зв'язок і взаємний вплив між різними категоріями ризиків.

Аналіз ризиків має охоплювати всі продукти, послуги та процеси професійної діяльності Товариства і передбачати як якісну оцінку відповідних ризиків, так і оцінку їх кількісних параметрів (у разі можливості).

Аналіз ризиків - це безперервний процес, який повинен враховувати:

- зміни внутрішніх та зовнішніх умов діяльності;
- нові продукти, послуги, процеси;
- плани на майбутнє.

Уникнення ризику полягає у розробці заходів внутрішнього характеру, які повністю виключають конкретний вид фінансового ризику. До таких заходів в першу чергу відноситься відмова від здійснення фінансових операцій з надмірно високим рівнем ризику.

Для уникнення окремих видів ризиків можуть використовуватися специфічні заходи, спрямовані на нейтралізацію самої причини виникнення ризикової ситуації.

Диверсифікація ризиків полягає у зменшенні рівня їх концентрації. Цей метод використовується лише для уникнення негативних наслідків несистематичних (специфічних) ризиків, які залежать від самого Товариства. Незалежно від того, який ризик мінімізується за допомогою диверсифікації, принцип єдиний — максимально розподілити грошові вкладення між різноманітними активами для того, щоб уникнути значних фінансових втрат у випадку, коли окремі активи стають збитковими під впливом зовнішніх і внутрішніх факторів.

Лімітування здійснюється шляхом встановлення відповідних фінансових нормативів (лімітів) за окремими напрямками фінансової діяльності з метою фіксації можливих фінансових втрат на допустимому для Товариства рівні. Перелік нормативів (лімітів) залежить від виду ризику, що



лімітується.

#### 8. Події після дати балансу

Відповідно до засад, визначених МСБО (IAS) 10 «Події після звітного періоду», події, що потребують коригувань активів та зобов'язань Товариства в 2019 році, відсутні.

Інших подій, які можуть бути суттєвими для користувачів річної фінансової звітності Товариства за 2019 рік, не відбувалося. Зокрема, не відбувалося:

- об'єднання бізнесу;
- припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності;
- прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань.

Директор ТОВ «Фінансова компанія «КІФ»



Єлізар'єв С.В.

Особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку

Директор ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ ПІ ТАКС»



Крімерман О.М.



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД»**  
ЄДРПОУ 35449775, АП «Альфа-Банк» в м. Київ  
ІВАН ЧА 09 300346 0000026008021655801, МФО 300346  
Адреса: 69032, м. Запоріжжя, пр. Металургів, буд. 21/24  
т. (095) 230 15 35 (068) 812 70 60 (099) 037 09 52  
e-mail: [kg\\_audit@ukr.net](mailto:kg_audit@ukr.net) web: [www.kapital-grand.com.ua](http://www.kapital-grand.com.ua)

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
щодо річної фінансової звітності  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ»**  
станом на 31 грудня 2019 року

м. Київ - 2020 рік

**Адресат:**

- Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;
- Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ».

**I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності****Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ»** (далі – **ТОВ «ФК «КІФ» або Товариство**), ідентифікаційний код юридичної особи – 42359240, місцезнаходження: 01030, Київська обл., м. Київ, вул. Івана Франка, буд. 22-24А, офіс 31, що складається із балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2019 р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

**Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА), Міжнародних стандартів фінансової звітності, Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року, № 2258-VIII, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року, № 996-XIV, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 року, № 2664-III, Розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 р. № 3840 «Про затвердження Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», Розпорядження Нацкомфінпослуг від 25.02.2019 р. № 362 «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг».

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ)* та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та *Кодексу РМСЕБ*.

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

**Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту річної фінансової звітності за 2019 рік. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту річної фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

### *1. Визнання доходу*

Нами було класифіковано дане питання як високий ризик з точки зору сучасного і точного визнання доходів.

Наші аудиторські заходи включали тестування внутрішнього контролю, пов'язаного з визнанням доходу, нами проведено аналітичні заходи, спрямовані на аналіз структури доходів, дати їх визнання та розміру. На додаток до цього ми провели аудиторські заходи, що включали порівняння операцій з визнання доходів, визнаних на межі фінансової звітності, аналіз надходжень після 31.12.2019 р., іншу документацію, пов'язану з визнанням доходів, аналіз облікових записів.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація складається зі звітних даних Товариства за 2019 рік, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї. Звітні дані Товариством складаються та подаються у відповідності до Розпорядження про затвердження «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» затвердженого Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 р. за № 3840.

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

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

### **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 Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

### **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, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються

суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

Крім того, ми:

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

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

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

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## **II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

З метою виявлення відповідного застосування Товариством положень законодавчих та нормативних актів, нами були розроблені запити управлінського персоналу щодо дотримання

вимог, викладених в Розпорядженні Нацкомфінпослуг від 25.02.2020 р., за № 362 «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг») за результатами аудиту річної фінансової звітності Товариства за 2019 рік, та проведено тестування інформації, наданої управлінським персоналом.

Аудитори не отримали будь-яких свідчень щодо фактів, які б вказували на можливість суттєвого недотримання Компанією у своїй діяльності законодавчих і нормативних актів. При цьому, вибірковий характер перевірки не дав нам змоги отримати достатню кількість підтверджень щодо інформації передбаченої Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 25.02.2020 р., за № 362 «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг»), що, однак не вплинуло на показники фінансової звітності Товариства.

Основні відомості про Товариство:

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КІФ» (ТОВ «ФК «КІФ»)
Код за ЄДРПОУ	42359240
Дані про розмір статутного капіталу (статутного або складеного капіталу) та про дату закінчення його формування	Розмір (грн.): 5 000 000,00
Види діяльності за КВЕД	Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)
Відомості про органи управління юридичної особи	ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ УЧАСНИКІВ/ДИРЕКТОР
Місцезнаходження реєстраційної справи	Департамент реєстрації Київської міської ради
Дата запису:	06.08.2018 р.
Номер запису:	1 074 102 0000 077920
Наявність відокремлених підрозділів юридичної особи	ні
Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	Розпорядження Комісії № 2116 від 29.10.2019 р., Товариство має ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) на: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Надання послуг з фінансового лізингу;</li> <li>- Надання послуг з факторингу;</li> <li>- Надання гарантій та поручительств;</li> <li>- Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;</li> </ul>
	Строк дії ліцензій – безстрокова.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг

Реєстраційний номер: 13104007  
Серія та номер свідоцтва: ФК № 1255  
Дата видачі свідоцтва: 10.10.2019 р.  
Код фінансової установи: 13  
Згідно Розпорядження Комісії від 10.10.2019 р. № 2014

Місцезнаходження

01030, Київська обл., м. Київ, вул. Івана Франка, буд. 22-24А, офіс 31

ТОВ «ФК» КІФ» (Надалі – Товариство) є юридичною особою, має самостійний баланс, поточний та інші рахунки в установах банків, не має відокремлених підрозділів.

#### **Відповідності розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства України**

За даними балансу станом на 31.12.2019 р. ТОВ «ФК «КІФ» має власний капітал у сумі 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень, а саме:

– статутний капітал 5 000 тис. грн.;

Для обліку статутного капіталу Товариство використовує рахунок бухгалтерського обліку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал».

Статутний капітал Товариства сформовано внеском Учасника Товариства в розмірі 5 000 000,00 (п'ять мільйонів гривень 00 коп.) затверджений рішенням № 03/08/2018 про створення Товариства від 03.08.2018 р.

На дату державної реєстрації Статуту початковий статутний капітал Товариства сформований в повному обсязі.

№ п/п	Засновник Товариства	Загальна сума внеску (грн.)	Частка в статутному капіталі (%)
1	Юридичні особи:		
1.1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СПЕЦТОВ» (код за ЄДРПОУ – 42349248)	5 000 000,00	100
	УСЬОГО: 1	5 000 000,00	100

Кінцеві бенефіціари Товариства:

– Власенко Савелій Євгенійович, кінцевий бенефіціарний власник Товариства, є власником ТОВ «СПЕЦТОВ» (41,5 %), що володіє 100 % участі в статутному капіталі Товариства.

– Рубінштейн Олександр Маркович, кінцевий бенефіціарний власник Товариства, є власником ТОВ «СПЕЦТОВ» (42,5 %), що володіє 100 % участі в статутному капіталі Товариства.

– Топчій Гліб Олегович, кінцевий бенефіціарний власник Товариства, є власником ТОВ «СПЕЦТОВ» (16,0 %), що володіє 100 % участі в статутному капіталі Товариства.

Капіталу у дооцінках, резервного, вилученого, неоплаченого капіталу та інших резервів станом на 31 грудня 2019 року Товариство не має.

Станом на 31.12.2019 р. підтверджено правильність визначення власного капіталу, його структури та призначення.

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

За даними отриманими від управлінського персоналу Товариства статутній капітал сформований у розмірі 5000 тис. грн., що відповідає нормативу достатності капіталу. Сума активів складає 5000 тис. грн., сума зобов'язань 0 тис. грн. В цілому, Товариство впродовж 2019 року виконувала передбачені законодавством нормативи та показники.

За даними отриманими від управлінського персоналу, Товариство не входить до фінансової групи та не має застосованих заходів впливу з боку Нацкомфінпослуг протягом 2019 року.

**Щодо залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення** - протягом 2019 року Товариство не здійснювало діяльність щодо залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення. Компанія дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою КМ України від 07.12.2016 р. № 913. Іншим фінансовим установам забороняється залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

**Суміщення окремих господарських операцій** - Товариство дотримується вимог щодо обмежень суміщення провадження видів господарської діяльності та впродовж 2019 року операцій, не пов'язаних з основною ліцензійною діяльністю не проводились. Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою КМУ 07.12.2016 р. № 913.

**Надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг** - Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; статей 10, 15, 18, 19 Закону України «Про захист прав споживачів», та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог статті 12 та статті 12-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» шляхом розміщення її на власному веб-сайті <http://www.kif-finance.com>.

Товариство виконує вимоги Закону України «Про запобігання корупції» від 14.10.2014 р. за № 1700-VII, конфлікту інтересів за результатами 2019 року не було.

Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. Функції внутрішнього аудитора згідно Положення про службу внутрішнього аудиту полягають в наступному: нагляд за поточною діяльністю фінансової установи; контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління фінансової установи; перевірку результатів поточної фінансової діяльності фінансової установи; аналіз інформації про діяльність фінансової установи, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами фінансової установи та ін.



За даними отриманими від управлінського персоналу, Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки щодо виконання умов зберігання грошових коштів і документів, зокрема сейф та відповідну охорону на підставі договору.

**Щодо наявності окремого нежитлового приміщення (на правах власності або користування), призначеного для надання фінансових послуг,** за даними отриманими від управлінського персоналу Товариство має договір суборенди нежитлового приміщення за адресою місцезнаходження № 1 від 14 січня 2019 року.

**Відокремлені підрозділи Товариства** в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та Державному реєстрі фінансових установ Нацкомфінпослуг відсутні.

Товариство здійснює формування та ведення обліку резервів на знецінення фінансових активів відповідно до вимог МСФЗ.

**Облікова та реєструючі системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання),** за отриманими даними від управлінського персоналу, Товариство використовує у своїй діяльності наступні облікові програми: (1) для ведення оперативного обліку та складання звітності - програма 1С «УТП для України»; (2) для подання звітності до органів статистики та податкової звітності - програма «m.e.d.o.c.»; (3) для подання звітності до органів Нацкомфінпослуг, Товариство використовує комплексну інформаційну систему Нацкомфінпослуг, яка надає можливість сформувати, підписати електронними ключами та відправити звітність до органів Нацкомфінпослуг.

**Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту**

Повне найменування відповідно до установчих документів:	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД»
Ідентифікаційний код:	35449775
Номер реєстрації аудиторської фірми в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	№ 4126
Аудиторську фірму включено до наступних розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Розділ. Суб'єкти аудиторської діяльності</li> <li>▪ Розділ. Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності</li> <li>▪ Розділ. Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес</li> </ul>
Дані та номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг	Дата рішення 31.05.2018 р. Номер рішення 360/4
Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01.01.2019 р. – 31.12.2019 р.
Дата та номер договору на проведення аудиту	ДОГОВІР № 198 про проведення аудиту

	(аудиторської перевірки) від «02» березня 2020 року
Дата початку проведення аудиту	«02» березня 2020 року
Дата закінчення проведення аудиту	«20» квітня 2020 року

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

Аудитор



Васильєва Світлана Олексіївна

Сертифікат аудитора № 006294, виданий рішенням АПУ від 31.05.07 р. № 178/9, номер 171/3, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – № 101986

Директор  
ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА  
«КАПІТАЛ ГРАНД»



Кролик Олена Анатоліївна

Сертифікат аудитора № 006170, виданий рішенням АПУ від 19.01.07 р. № 171/3, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – № 102081

**Адреса аудитора:**

Україна, 69118, м. Запоріжжя, вул. Нагнибіди, буд. 15, кв. 2.

**Дата звіту незалежного аудитора**

30 квітня 2020 року.