

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
(АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК)
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОШЕЛЬОК»
КОД ЗА ЄДРПОУ 40842831
станом на 31 грудня 2019 року**

Адресат:

Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

*Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОШЕЛЬОК»*

І. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОШЕЛЬОК» (далі по тексті – Товариство, або ТОВ «КОШЕЛЬОК»), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2019 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, примітки до фінансової звітності (далі – річна фінансова звітність, фінансові звіти).

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «КОШЕЛЬОК» станом на 31 грудня 2019 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Міжнародними стандартами фінансової звітності встановлені вимоги щодо інформації, яка розкривається у фінансовій звітності. Так, зокрема, розкриттю підлягають:

- • суттєва стаття фінансової звітності, така як «Інша поточна дебіторська заборгованість» (84,7% загального обсягу активів);
- • кількісна інформація по управлінню фінансовими ризиками;
- • цілі, політики та процеси управління капіталом, в тому числі інформація щодо дотримання вимог до капіталу, передбачених нормативно-правовими актами Комісії.

Відповідна інформація Компанією не розкрита, або розкрита не в повному обсязі у Примітках до фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2019 року.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за

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

Суттєва невизначеність, щодо стосується безперервності діяльності

Аудитори звертають увагу на те, що діяльність і операції Товариства, так само як і діяльність інших компаній в Україні, з лютого 2020 року перебувають і будуть надалі перебувати протягом певного часу під впливом триваючої пандемії коронавірусу COVID – 19 в Україні та світі. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу здійснення діяльності в умовах пандемії на операції та фінансовий стан Товариства.

Майбутній розвиток зазначених факторів, їх наслідок та вплив на функціонування економіки – невідомі. Аудиторами були ідентифіковані певні умови та події, які потенційно можуть мати ризики щодо порушення принципу безперервності діяльності Товариства. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності.

Про необхідність таких коригувань буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

На думку аудиторів, для Товариства пандемія COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів може спричинити прямий та непрямий фінансовий вплив на їх діяльність. Прямий вплив може проявлятися через знецінення необоротних активів, суттєву зміну їх справедливої вартості, зміни очікуваних кредитних збитків щодо фінансових активів, знецінення дебіторської заборгованості тощо. Непрямий – через вплив на покупців та постачальників, що може призвести до зростання витрат чи зниження доходів, необхідності перерахунку забезпечень.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту-це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період.

Ми визначили, що відсутні будь-які інші ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому Звіті.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу звітну інформацію. Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на іншу звітну інформацію фінансової установи, яку Товариство подає до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, і ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою звітною 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 виглядає такою, що містить суттєве викривлення. На основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що не існує суттєве викривлення інформації щодо звітних даних Товариства та аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно включити до звіту.

Звітність складається Товариством та подається у відповідності 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, затвердженого Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 № 3840.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р., був проведений іншим аудитором (ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт» Свідоцтво АПУ № 3345), який 31.05.2019 року висловив модифіковану думку про дану звітність Товариства.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання річної фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» 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 річної фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ✓ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- ✓ отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- ✓ оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським

персоналом;

- ✓ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- ✓ оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення 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 про інші правові та регуляторні вимоги

Основні відомості про Товариство

Детальна інформація про юридичну особу

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО З ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ (ТОВ "КОШЕЛЬОК")	ОБМЕЖЕНОЮ "КОШЕЛЬОК"
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ	ОБМЕЖЕНОЮ
Назва юридичної особи	"КОШЕЛЬОК"	
Ідентифікаційний код юридичної особи	40842831	
Місцезнаходження юридичної особи	08135, Київська обл., Києво-Святошинський район, село Чайки, ВУЛИЦЯ АНТОНОВА, будинок 8А	

Перелік засновників (учасників) юридичної особи, у тому числі частки кожного із засновників (учасників); прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, місцезнаходження та ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПАРІТЕТ КЛАБ" Код ЄДРПОУ засновника: 40839180 Адреса засновника: 08135, Київська обл., Києво-Святошинський район, село Чайки, ВУЛИЦЯ АНТОНОВА, будинок 8А Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5000000.00
Дані про розмір статутного капіталу (статутного або складеного капіталу) та про дату закінчення його формування	Розмір (грн.): 5000000.00
Види діяльності	Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний)
Відомості про органи управління юридичної особи	ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ УЧАСНИКІВ/ДИРЕКТОР
Прізвище, ім'я, по батькові, дата обрання (призначення) осіб, які обираються (призначаються) до органу управління юридичної особи, уповноважених представляти юридичну особу у правовідносинах з третіми особами, або осіб, які мають право вчиняти дії від імені юридичної особи без довіреності, у тому числі підписувати договори та дані про наявність обмежень щодо представництва від імені юридичної особи	КРИЛОВ СЕРГІЙ СЕРГІЙОВИЧ - керівник
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	Дата запису: 19.09.2016, Номер запису: 1 065 102 0000 023326
Місцезнаходження реєстраційної справи	Києво-Святошинська районна державна адміністрація Київської області
Дані органів статистики про основний вид економічної діяльності юридичної особи, визначений на підставі даних державних статистичних спостережень відповідно до статистичної методології за підсумками діяльності за рік	Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування
Інформація про здійснення зв'язку з юридичною особою	Телефон 1: +380666293646, Адреса електронної пошти: buhgalter@sensei.ua
Середня кількість працівників	8

Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальним за фінансово-господарську діяльність Товариства в перевіряємому періоді були:

Директор:

- Крилов Денис Анатолійович, (протокол № 1/18 Загальних зборів Учасників Товариства від 30.03.2018 року) з початку перевіряємого періоду до 05.09.2019 року;

- Крилов Сергій Сергійович, (Рішення № 5/19 Учасника Товариства від 04.09.2019 року) з 05.09.2019 року до кінця перевіряємого періоду;

Головний бухгалтер:

- Михайленко Оксана Петрівна, (наказ № 2-К від 02.04.2018 року про прийняття на роботу) з початку перевіряємого періоду до кінця перевіряємого періоду,

а також:

за достовірність наданої інформації та вихідних даних, за поточні залишки на рахунках бухгалтерського обліку, за правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій, за доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів, за методологію та організацію ведення бухгалтерського та податкового обліків, за управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

Для здійснення аудиту фінансової звітності були використані наступні документи Товариства:

1. Статут, Свідоцтво про реєстрацію;
2. Баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності;
3. Оборотно-сальдові відомості;
4. Банківські документи;
5. Первинні документи;
6. Договори та угоди.

Державна реєстрація ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОШЕЛЬОК», як юридичної особи проведена відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Дарницькою районною у місті Києві Державною Адміністрацією 19.09.2016 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 10651020000023326. Відповідно до Статуту Товариства предметом діяльності ТОВ «КОШЕЛЬОК» є надання фінансових послуг з метою отримання прибутку.

ТОВ «КОШЕЛЬОК» здійснює фінансову діяльність у відповідності до Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи серія ФК №814, видане розпорядженням Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг №2742 від 01.11.2016 року, реєстраційний №13103516, код фінансової установи 13. Товариство має ліцензію на проведення господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту (код послуги 13.06), видану Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України; початок дії 28.02.2017 року.

Станом на 31.12.2019 року ТОВ «КОШЕЛЬОК» не має структурних підрозділів, філій.

У своїй діяльності Товариство керується чинним законодавством, Статутом, рішеннями, іншими внутрішніми нормативними документами.

Товариство має окремий баланс, рахунки в банках, бланки із своїм найменуванням.

Опис аудиторської перевірки та опис важливих аспектів облікової політики

Ми провели аудит у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА) в т. ч. до МСА 700 «Формування думки та

надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації», МСА 550 «Пов'язані сторони», МСА 610 «Використання роботи внутрішніх аудиторів» МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності», та інших стандартів, що стосуються підготовки Звіту незалежного аудитора та Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених Рішенням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.02.2020 року № 362.

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог а також зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансових звітах, а також оцінку і застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансових звітів.

Нами були виконані процедури аудиту згідно вимог МСА 500 «Аудиторські докази», що відповідають меті отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів. У процесі виконання аудиторських процедур ми звернули увагу на доречність та достовірність інформації, що використовується нами як аудиторські докази. Аудиторські докази необхідні нам для обґрунтування аудиторської думки та звіту. За своїм характером докази є сукупними і отримувались нами в основному за допомогою аудиторських процедур, які виконувались в процесі аудиту.

У своїй роботі аудитор використовував принцип вибіркової перевірки. Під час перевірки до уваги бралися тільки суттєві викривлення. Планування і проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок. Дослідження здійснювалось шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності, а також оцінка відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам, щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні, чинним протягу періоду перевірки.

Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядав заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Аудитори не спостерігали за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань, але на підприємстві цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій ми висловлюємо довіру, згідно вимог МСА. Нами були виконані процедури, які обґрунтовують думку, що ці активи та зобов'язання наявні.

Метою проведення аудиторської перевірки фінансової звітності є надання аудиторів можливості висловити думку стосовно того, чи складена фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності.

Облікова політика Товариства – документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика Товариства будується у відповідності з чинним законодавством України, а саме: Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», обраним планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій, основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніми нормативними документами Товариства, що визначають порядок здійснення бухгалтерських операцій.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких є обов'язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.

Основні принципи Облікової політики ТОВ «КОШЕЛЬОК» за МСФЗ, затверджені Нказом № 1/1 від 02.01.2019 року (зі змінами та доповненнями).

Фінансова звітність Товариства підготовлена відповідно до МСФЗ та Облікової політики ТОВ «КОШЕЛЬОК», яка на період перевірки залишалась незмінною.

Об'єктом перевірки за період з 01 січня 2019 року по 31 грудня 2019 року є повний комплект фінансової звітності складений відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Всі фінансові звіти повного комплекту фінансової звітності подаються з однаковою значимістю.

Оскільки дозволено використовувати інші назви для звітів, ніж ті, що використовуються у МСБО 1, перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (Ф. №1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Ф. №2);
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (Ф. №3);
- Звіт про власний капітал (Ф. №4);
- Примітки до річної фінансової звітності, які містять короткий виклад облікової політики та інших пояснень.

Річна фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку ТОВ «КОШЕЛЬОК» за станом на кінець останнього дня звітного 2019 року.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

Щодо відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Товариства, складеної за останній звітний період, що передував даті подання заяви про видачу ліцензії, вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Комісії.

За даними повного комплекту фінансової звітності станом на 31.12.2019 року Власний капітал Товариства становив 5 115 тис. грн., на дату складання звітності, і складався із Статутного капіталу у розмірі 5 000 тис. грн., додаткового капіталу 35 тис. грн. та нерозподіленого прибутку в розмірі 80 тис. грн.

Власний капітал Товариства відповідає встановленому нормативу, що вимагається п.1, Розд. XI «Положення про державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами).

Щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам

Станом на 31.12.2019 року статутний капітал Товариства відповідає установчим документам статті 5 Статуту Товариства та становить 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень 00 копійок. Статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами, що відповідає вимогам Розд. IV, п.1, пп.5) «Положення про державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами).

Частки учасників у Статутному капіталі Товариства сформовані грошовими коштами.

Щодо формування та сплати статутного капіталу (сплачено повністю чи частково, із зазначенням переліку внесків, унесених в оплату статутного капіталу, реквізитів платіжних документів)

Відповідно до Протоколу № 1 Установчих зборів учасників Товариства від 19.09.2016 року, було зареєстровано ТОВ «КОШЕЛЬОК» 19.09.2016 року, номер запису: 1 065 102 0000 03326, відповідно до чинного законодавства України.

Для забезпечення діяльності Товариства за рахунок вкладів учасників створено статутний капітал у розмірі 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень 00 копійок. Частки учасників формуються за рахунок внесення ними грошових коштів до Статутного капіталу Товариства.

Засновниками на момент створення Товариства були юридична особа та фізичні особи, розмір Статутного капіталу, частки в Статутному капіталі були наступні:

Учасники товариства	Частка в Статутному капіталі ТОВ "КОШЕЛЬОК", (грн.)	Частка в Статутному капіталі ТОВ "КОШЕЛЬОК", (%)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАРІТЕТ КЛАБ». Код ЄДРПОУ засновника: 40839180 Адреса засновника: 08135, Київська обл., Києво-Святошинський район, с/поб. Чайки, ВУЛИЦЯ АНТОНОВА, будинок 8А	5000 000,00	100,0
Всього	5 000 000,00	100,0

Формування та сплата до Статутного капіталу Товариства здійснювалась за рахунок внесків учасника Товариства на рахунок № 26009100364301 в АТ «АРТЕМ-БАНК» МФО 00885, та внесено згідно до первинних банківських документів:

№ п/п	Дата виписки по особовому рахунку	Учасник	Призначення платежу	Документ	Сума, грн.
	23.09.2016 року	ТОВ «ПАРІТЕТ КЛАБ»	Внесок до статутного капіталу ТОВ «КОШЕЛЬОК» згідно Протоколу № 1 від 19.09.2016р., без ПДВ	Платіжне доручення №1 від 23.09.2016 року	1 700 000,00
	23.09.2016 року	ТОВ «ПАРІТЕТ КЛАБ»	Внесок до статутного капіталу ТОВ «КОШЕЛЬОК» згідно Протоколу № 1 від 19.09.2016р., без ПДВ	Платіжне доручення №2 від 23.09.2016 року	1 650 000,00
	23.09.2016 року	ТОВ «ПАРІТЕТ КЛАБ»	Внесок до статутного капіталу ТОВ «КОШЕЛЬОК» згідно Протоколу № 1 від 19.09.2016р., без ПДВ	Платіжне доручення №3 від 23.09.2016 року	1 650 000,00
Всього					5 000 000,00

Станом на 31.12.2019 року розмір зареєстрованого (пайового) капіталу ТОВ «КОШЕЛЬОК» складає 5 000 000 (п'ять мільйонів) гривень, що відповідає установчим документам Товариства, і сформований внесками учасника Товариства відповідно до вимог Господарського кодексу України та Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та сплачено виключно грошовими коштами за рахунок внесків учасника в обсязі 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень.

Аналітичний облік Складеного капіталу ведеться на бухгалтерському рахунку 40 «Статутний капітал». Порядок формування Складеного капіталу відповідає діючому законодавству.

Щодо відсутності у Товариства прострочених зобов'язань по сплаті податків (відсутність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги.

У Товариства станом на 31.12.2019 року відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги.

Щодо інформації стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу юридичної особи, яка відповідно до статуту має намір здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів з дати створення

Кошти, що внесені для формування статутного капіталу Товариства Учасником, в розмірі 5 000 тис. грн. були використані Товариством для придбання корпоративних прав ТОВ «ПАРІТЕТ КЛАБ» в ТОВ «КУА АПФ "Ніко Фінанс" (ПВНЗІФ "Центум") код в ЄДР 34615120, які обліковувались станом на 01.01.2019 року як довгострокові фінансові інвестиції (Інші фінансові інвестиції) в сумі 4 995 тис. грн. терміном до 27.05.2019 року.

Щодо інформації про пов'язаних осіб Товариства, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності.

Пов'язаними сторонами Товариства в 2019 році були:

Учасники:

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАРІТЕТ КЛАБ», Код ЄДРПОУ: 40839180, адреса засновника: 08135, Київська обл., Києво-Святошинський район, село Чайки, ВУЛИЦЯ АНТОНОВА, будинок 8А що володіє часткою 100% статутному капіталі Товариства.

КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР)

- Крилов Сергій Анатолійович, м. Київ, вулиця Березняківська, будинок 36, квартира 163.

Директор:

- Крилов Денис Анатолійович, (протокол № 1/18 Загальних зборів Учасників Товариства від 30.03.2018 року) з початку перевіряемого періоду до 05.09.2019 року;

- Крилов Сергій Сергійович, (Рішення № 5/19 Учасника Товариства від 04.09.2019 року) з 05.09.2019 року до кінця перевіряемого періоду;

Операції, що відбувались з пов'язаними сторонами протягом 2019 р.:

Протягом 2019 р. Товариством були наступні операції:

- отримано зворотну фінансову допомогу від учасника ТОВ «ПАРІТЕТ КЛАБ» у сумі 1166 тис. грн строком повернення у 2020 р., що не перевищує 365 календарних днів. Ця господарська операція відображена у статті «інші поточні зобов'язання» Балансу (Звіту про фінансовий стан).

- передано частку в статутному капіталі ТОВ «ПАРІТЕТ КЛАБ», у розмірі 4 995 000,00 (чотири мільйони дев'яносто дев'яносто п'ять тисяч) гривень 00 копійок, що складає 99,9 % статутного капіталу Товариства з обмеженою відповідальністю «ПАРІТЕТ КЛАБ» Крилову Сергію Анатолійовичу. Станом на 31.12.2019 року в Балансі (Звіт про фінансовий стан) числиться дебіторська заборгованість за договорами про продаж корпоративних прав Крилову С.А. в сумі 4 995 000 грн.

Протягом 2019 року директору нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці в сумі 60 тис. грн. Компенсації та інші виплати керівництву підприємства, іншому управлінському персоналу не здійснювались.

Інші операції з пов'язаними сторонами у звітному періоді відсутні.

В процесі виконання аудиторських процедур перевірки фінансової звітності Товариства, в інформації щодо переліку пов'язаних осіб, порушень та відхилень не встановлено.

Щодо інформації про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

В Товаристві станом на 31.12.2019 року не має непередбачених активів та зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

Щодо інформації про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності станом на 31.12.2019 року, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства не відомі.

Щодо інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу, про що і структуру фінансових інвестицій.

Станом на 31.12.2019 року інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу, не встановлено.

Дотримання суб'єктом господарювання положень законодавчих та нормативних актів

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання суб'єктом господарювання положень законодавчих та нормативних актів, аудитором розглянуто наступні питання.

Нами були отримані достатні докази для формування наступних висновків щодо дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства:

Щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу Товариством, питання розкрито вище в Розділі II даного Звіту незалежного аудитора;

Щодо виконання обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та спроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, держання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими інструментами встановлено, що відповідно до Постанови КМУ № 913 від 07.12.2016 «Про затвердження ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) та Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових установ» для Товариства встановлена вимога щодо мінімального розміру статутного та власного капіталу, а саме: статутний та власний капітал Товариства має становити суму у розмірі не менше 5 000 тис. грн. Власний капітал Товариства станом на 31.12.2019 року становить 5 115 тис. грн.

Щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства встановлено, що резерви не формувалися;

Щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої, встановлено, що Товариство не належить до фінансових груп.

Щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо встановлено, що станом на 31.12.2019 року Товариство не обліковує фінансові інвестиції;

Щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення встановлено, що Товариство не здійснювало залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;

Щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, встановлено, що Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг від 07.12.2016р. №913, розділом 2 положення Про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг № 1515 від 08.07.2004р.;

що надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та
як привил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання, встановлено, що
вимог розроблено договори у відповідності до законодавства та внутрішніх правил

фінансових послуг;
що розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її
якості встановлено, що Товариством розміщена необхідна інформація на власному веб-
ресурсі kasbelok.net.

що прийняття рішень у разі конфлікту інтересів, встановлено, що у Товариства в 2019
конфлікту інтересів не встановлено;

що відповідності приміщень, у яких здійснюється Товариством обслуговування клієнтів
(споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення
до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально
звернувшись фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має
спеціальний сертифікат встановлено, що приміщення у якому здійснюється Товариством
обслуговування клієнтів (споживачів), розташоване за адресою: 08135, Київська обл., Києво-
печерський район, село Чайки, вулиця Антонова, будинок 8А доступні для осіб з
інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних
норм, правил і стандартів;

що внесення Товариством інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного
державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та
власного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством
встановлено, що у Товариства не має відокремлених підрозділів станом на 31.12.2019 року;

що внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту Товариства встановлено, що в
Товаристві сформована система внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту;

що облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне
обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг
власникам та подання звітності до Нацкомфінпослуг встановлено, що Товариство
має спеціальне технічне обладнання та програмне забезпечення;

що готівкових розрахунків встановлено, що у Товариства відсутні готівкові розрахунки;
що зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки
встановлено, що сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну
охорону встановлено, що приміщення Товариства обладнане сертифікованою охоронно-
пожежною сигналізацією. Охорона приміщення Товариства в робочий час забезпечується
наявністю тривоожної кнопки. В не робочий час приміщення, обладнане пультовою цілодобовою
охороною;

що розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія
формування коштів), встановлено, що детально питання розкрито вище в Розділі II даного Звіту
власного аудитора;

що розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у
власності, внески до додаткового капіталу) встановлено, що власний капітал складається зі
складового статутного капіталу, нерозподіленого прибутку та додаткового капіталу;

що розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової
звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній,
встановлено, що Товариство резерви не нараховувало, згідно облікової політики.

На думку аудитора, ТОВ «КОШЕЛЬОК» загалом дотримуються вимог Методичних
рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання,
як за якими здійснює Нацкомфінпослуг.

Інша допоміжна інформація

1. Розкриття інформації про Власний капітал

Перший розділ пасиву балансу Товариства характеризує джерела формування власного
капіталу.

Власний капітал, тис. грн.

	01.01.2019 р.	31.12.2019 р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	5 000	5 000
Додатковий капітал	35	35
Нерозподілений прибуток	25	80
Нематеріальний капітал	-	-
Всього власний капітал	5 060	5 115

Дані про величину власного капіталу Товариства, що відображені в балансі станом на 31 грудня 2019 року, підтверджуються даними синтетичних та аналітичних регістрів бухгалтерського обліку.

На нашу думку, розмір власного капіталу Товариства в розмірі 5 115 тис. грн. на дату складання звітності відповідає вимогам, пункту 1 розділу XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 року № 41, у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28 листопада 2013 р. N 4368, а саме наявність у заявника на дату подання заяви власного капіталу в розмірі:

не менше ніж 5 млн. грн. для заявників, які планують надавати два та більше видів фінансових послуг.

2. Розкриття інформації про облік необоротних активів

Станом на 31 грудня 2019 року в складі необоротних активів на балансі Товариства відображаються:

Нематеріальні активи, тис. грн.	01.01.2019 р.	31.12.2019 р.
Залишкова вартість	2	-
Початкова вартість	2	-
Накопичена амортизація	-	-

До складу нематеріальних активів зараховано ліцензії на впровадження діяльності на суму 2,0 тис. грн.

Нематеріальний актив відображається в обліку за його собівартістю, амортизація протягом 2019 року не нараховувалася.

3. Розкриття інформації про облік коштів і розрахунків

Операції по розрахунковим рахункам здійснюються з дотриманням вимог «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті», затвердженої Постановою Правління НБУ від 21.01.2004 року №22. Станом на 31.12.2019 року залишок коштів на рахунках ТОВ «КОШЕЛЬОК» складає:

Грошові кошти та їх еквіваленти, тис. грн.	01.01.2019 р.	31.12.2019 р.
Готівка	-	-
Рахунки в банках	4	168
Разом	4	168

Обмежень щодо володіння грошовими коштами, що обліковуються на балансі ТОВ «КОШЕЛЬОК» не має.

Дані про величину коштів на розрахункових рахунках, що відображені в балансі ТОВ «КОШЕЛЬОК» станом на 31 грудня 2019 року, підтверджуються даними облікових регістрів і первинних документів

4. Розкриття інформації про облік запасів

Станом на 31 грудня 2019 року вартість запасів в балансі Товариства складала 43 тис. грн. Ці запаси відображені в обліку по собівартості оскільки це є найменша з величин між собівартістю і чистою вартістю реалізації:

Вид запасів, тис. грн.	01.01.2019 р.	31.12.2019 р.
Виробничі запаси	-	1
Використане виробництво	-	-
Готові продукти	-	-
Товари	-	-
Інші запаси	-	1

5. Розкриття інформації про облік розрахунків з дебіторами

Станом на 31 грудня 2019 року дебіторська заборгованість в складі оборотних активів становить:

Дебіторська заборгованість, тис. грн.	01.01.2019 р.	31.12.2019 р.
Товари, роботи, послуги	2	16
Видані аванси	-	-
Бюджетом	10	-
Розрахунками з нарахованих доходів	-	782
Інша поточна дебіторська заборгованість	352	5364
Поточні фінансові інвестиції	-	-
Інші оборотні активи	-	-
Всього дебіторська заборгованість	364	6330

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2019 р. становить 6330 тис. грн. та складається:

- дебіторської заборгованість за договорами про продаж корпоративних прав Крилову С.А. в сумі 4 995 000 грн.
- дебіторська заборгованість за виданими кредитами 368 803,01 грн.

Дані балансу підтверджуються даними облікових регістрів.

6. Розкриття інформації про облік розрахунків з кредиторами

Визнання, облік та оцінка зобов'язань здійснюються відповідно до МСФЗ, МСБО, податкової політики Товариства та вимог чинного законодавства.

Станом на 31 грудня 2019 року поточні зобов'язання на балансі Товариства становлять:

Поточна кредиторська заборгованість, тис. грн.

	01.01.2019 р.	31.12.2019 р.
Товари, роботи, послуги	-	-
Бюджетом	-	23
Відрахування з податку на прибуток	-	12

страхування	-	-
зобов'язання працівників	5	27
Поточна кредиторська заборгованість за отриманими авансами	-	-
Поточні забезпечення	-	-
Інші поточні зобов'язання	300	1166
Всього кредиторська заборгованість	305	1216

Кредиторська заборгованість відображається за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги.

Інша поточні зобов'язання станом на 31.12.2019 року становить 1166 тис. грн. і представлена наступним чином:

- зворотна фінансова допомога від учасника ТОВ «ПАРИТЕТ КЛАБ» у сумі 1166 тис. грн. на строком повернення у 2020 р., що не перевищує 365 календарних днів.

Дані про величину зобов'язань, що відображені в балансі Товариства станом на 31 грудня 2019 року, підтверджуються даними облікових регістрів і первинних документів.

7. Розкриття інформації про облік фінансових результатів

Визначення фінансових результатів діяльності Товариства протягом звітного періоду здійснюється у відповідності до вимог Положенні про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку ТОВ «КОШЕЛЬОК» на 2019 рік.

Чистий фінансовий результат склав прибуток 55 тис. грн., що підтверджується даними балансу, синтетичних та аналітичних регістрів.

Дані Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) про балансний прибуток (збиток) співставні з даними балансу. Фінансовий результат забезпечується операційною та іншою діяльністю Товариства.

Аудитори вважають, що звіт про фінансові результати за 2019 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства.

8. Розкриття інформації про рух грошових коштів, власний капітал, приміток до річної фінансової звітності

Відображені у Звіті про рух грошових коштів за 2019 рік обіг грошових коштів внаслідок операційної, інвестиційної та фінансової діяльності в повній мірі відповідають вимогам Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 «Звіт про рух грошових коштів» та облікової політики Товариства, первинним обліковим регістрам. Сума грошових коштів Товариства станом на 31.12.2019 року становить 168 тис. грн.

Звіт про власний капітал за 2019 рік, складений відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та облікової політики Товариства достовірно відображає дані бухгалтерського обліку. Власний капітал станом на 31.12.2019 року становить 5 115 тис. грн.

Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік Товариства розкривають додаткову інформацію про дані фінансової звітності та бухгалтерського обліку.

9. Розрахунок вартості чистих активів

Під вартістю чистих активів Товариства розуміється величина, яка визначається шляхом розрахунку із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку.

Станом на 31.12.2019 року чисті активи ТОВ «КОШЕЛЬОК» складають:

Рядок	Сума на кінець звітного періоду, тис. грн..
-------	---

1.	АКТИВИ	
1.1	Необоротні активи	-
1.2	Оборотні активи	6331
1.4	Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	-
1.5	Усього активів	6331
2.	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	
2.1	Довгострокові зобов'язання і забезпечення	-
2.2	Поточні зобов'язання і забезпечення	1216
2.3	Зобов'язання пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	-
2.4	Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	-
2.5	Усього зобов'язань	1216
3.	ЧИСТІ АКТИВИ (рядок 1.5 – рядок 2.5)	5115
4.	СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ, у тому числі:	5 000
4.1	Неоплачений капітал	-
4.2	Видучений капітал	-
5.	Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів та статутним капіталом (рядок 3 – рядок 4)	115

Таким чином, станом на 31.12.2019 року чисті активи ТОВ «КОШЕЛЬОК» дорівнюють 115 тис. грн., що більше розміру Статутного капіталу Товариства на 115 тис. грн.

Аудитор підтверджує, що розмір чистих активів ТОВ «КОШЕЛЬОК» більший розміру Статутного капіталу Товариства на 115 тис. грн.

10. Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової інформації внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання інформації суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, аудитор вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через шахрайство суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Аудитором були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Аудитором були проведені аналітичні процедури. Аудитором були виконані спостереження та перевірка. Аудитор отримав розуміння, зовнішніх факторів, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

У своїй поточній діяльності Товариство наражається на зовнішні та внутрішні ризики.

Загальну стратегію управління ризиками в Товаристві визначається Загальними зборами Товариства, а загальне керівництво управлінням ризиками здійснює Директор.

Аудитор не отримав доказів стосовно суттєвого викривлення Товариством фінансової звітності внаслідок шахрайства.

11. Управління ризиками

При оцінці ризиків Товариство дотримується вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України. Система оцінки ризиками заснована на бухгалтерських даних та на оцінці майна.

Товариство використовує та розробляє продукти, інструменти та схеми лише за умови, пов'язані з ними ризики можуть бути належним чином визначені і керовані.

ТОВ «КОШЕЛЬОК» керується принципом, за яким очікувані вигоди мають належним чином компенсувати прийняття ризику і відповідати стратегічним цілям.

Виконавчий орган ТОВ «КОШЕЛЬОК» здійснює тактичне управління фінансовими ризиками, операційними ризиками та іншими ризиками. Фінансові ризики включають в себе кредитні ризики і ризики ліквідності. Основними завданнями управління фінансовими ризиками є контроль за тим, щоб схильність до ризиків залишалась в межах нормативів.

12. Розкриття інформації про дії, які відбулися протягом звітного періоду та можуть вплинути на фінансово-господарський стан

Судові позови

Станом на звітну дату ТОВ «КОШЕЛЬОК» є учасником судових процесів:

В ТОВ «КОШЕЛЬОК», станом на 31.12.2019 року являється позивачем у справах про стягнення боргу за договором позики за позовом до:

Лазренко Оксани Борисівни – справа № 369/9831/19;

Шапошник Костянтина Миколайовича – справа № 369/250/20;

Справа № 369/2266/19 – за позовом ТОВ «КОШЕЛЬОК» до Самойленко Я.А. про стягнення боргу;

на підставі рішення від 07.06.2019 р. на суму 8 272 грн.

Справа № 369/2010/19 – за позовом ТОВ «КОШЕЛЬОК» до Савчук А.К про стягнення боргу;

на підставі рішення від 03.10.2019 р. на суму 8 431 грн.

Справа № 369/2844/19 – за позовом ТОВ «КОШЕЛЬОК» до Комарової А.В. про стягнення боргу.

Відповідачем в судових справах ТОВ «КОШЕЛЬОК» не являється.

Особлива інформація

Дії, які відбулися протягом звітного 2019 року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан Товариства не відбулись.

Аналіз показників фінансового стану показники платоспроможності та фінансової стабільності ТОВ «КОШЕЛЬОК» станом на 31.12.2019 року

Показники (формула для розрахунку)	на 01.01.2019 року	на 31.12.2019 року	Примітки: (теоретичне значення)
	<u>Значення</u> Розрахунок (тис. грн.)	<u>Значення</u> Розрахунок (тис. грн.)	
ефективність загальної ліквідності (коефіцієнт покриття) ф.1 р. 1195/ф.1 р. 1695	1,21	5,21	1,0-2,0
	368/305	6331/1216	
ефективність абсолютної ліквідності ф.1 р. 1160+р.1165/ф.1 р.1695	0,013	0,14	0,25-0,5
	4/305	168/1216	
ефективність фінансової стійкості	0,94	0,81	Більше 0,5

або платоспроможності або автономії) ф.1 р. 1495/ф.1 р.1900	5060/5365	5115/6331	
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом ф.1 р.1595+р.1695)/ф.1 р.1495	0,06	0,24	Не більше 1
	305/5060	1216/5115	
Коефіцієнт фінансової залежності ф.1 р.1900/ф.1 р.1495	1,06	1,24	Більше 0,5
	5365/5060	6331/5115	
Чистий оборотний капітал ф.1 р.1195-ф.1 р.1695	63	5115	Більше 0
	368-305	6331-1216	
Коефіцієнт рентабельності активів ф.1 р.1350, або 2355/(ф.1 р. 1300 (гр.3) + р. 1300 (гр.4))/2	0,004	0,01	Більше 0,14
	25/5848	55/5848	
Коефіцієнт фінансової стабільності ф.1 р.1495/ф.1(р.1595+р.1695)	16,6	4,21	Більше 1,0
	5060/305	5115/1216	

1. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) станом на 31.12.2019 року дорівнює 5,21. Цей показник свідчить про високу спроможність покриття своїх боргів на протязі звітного періоду за рахунок мобілізації коштів. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню.

2. Коефіцієнт абсолютної ліквідності на 31.12.2019 року дорівнює 0,14. Коефіцієнт абсолютної ліквідності свідчить про можливість Товариства погашати поточні зобов'язання за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів. Даний коефіцієнт нижче нормативного значення.

3. Коефіцієнт фінансової стійкості свідчить про питому вагу власного капіталу у структурі балансу. Станом на 31.12.2019 року цей показник дорівнює 0,81. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню.

4. Коефіцієнт фінансування (коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом) станом на 31.12.2019 року дорівнює 0,24 та відповідає нормативного значення.

5. Коефіцієнт фінансової залежності на 31.12.2019 року становить 1,24. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню і говорить про те, що Товариство по відношенню до його зобов'язань фінансово незалежне.

6. Чистий оборотний капітал на 31.12.2019 року становить 5115 тис. грн. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню і говорить про те, що Товариство спроможне оплатити за рахунок оборотних активів свої короткострокові фінансові зобов'язання.

7. Коефіцієнт рентабельності активів на 31.12.2019 року становить 0,01. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню і говорить про те, що у Товариства в порівнянні з попереднім періодом рентабельність активів підвищилась.

8. Коефіцієнт фінансової стабільності на 31.12.2019 року становить 4,21. Даний коефіцієнт вище нормативного значення і характеризує забезпеченість заборгованості підприємства власними коштами. Перевищення власних коштів над позиковими засвідчує фінансову стійкість підприємства.

III. Основні відомості про аудиторську фірму

Назва:	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська компанія «ЗЕЛЛЕР».
Ідентифікаційний код:	31867227
Адреса:	01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26
Адреса місця виконання робіт:	01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26
Регістраційні дані:	Зареєстровано Печерською районною в м. Києві Державною адміністрацією 19 лютого 2002 р. за N 1 070 120 0000 017608.
Місце та дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та суб'єктів аудиторської діяльності:	Свідоцтво N 2904 видане за рішенням Аудиторської палати України від 23 квітня 2002 р. за N 109. 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, рішенням АПУ №29/3 від 30.01.2020 року Компанія включена до Розділу СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoji-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti/
Голова:	Ганенко Андрій Васильович
Відомості про аудитора:	Ганенко Андрій Васильович - сертифікат аудитора Серія «А» N 003610, виданий на підставі рішення Аудиторської палати України від 29 січня 1999 р. за N 74, номер реєстрації у Реєстрі 100413. Сивук Л. А., включений до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за №100411.
Контактний телефон:	(067) 465-33-44, (050) 203-52-66

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Назва договору на проведення аудиту	Договір № 06/05 від 27 травня 2020 року.
Виконавець і дата закінчення проведення	«27» травня 2020 року – «26» червня 2020 року.

Перевірка проводилась за адресою: 01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26.

Звіт незалежного аудитора (Аудиторський висновок), складений українською мовою на 20 сторінок (Додаток – Фінансова звітність ТОВ «КОШЕЛЬОК» за 2019 рік) надано адміністрації ТОВ «КОШЕЛЬОК» в двох екземплярах 26 червня 2020 року.

Співчинний партнер з аудиту

Включений до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за №100411

На ім'я аудиторської фірми Директор

ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»

Включений до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за №100413

01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26

26 червня 2020 року

Л. А. Сивук

А. В. Ганенко



Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ		
2020	01	01
40842831		
3222400000		
240		
64.92		

ТОВ "КОШЕЛЬОК"

м. Львів, Львівська область

Форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

інші види кредитування

1 8

0666293646

Міс. КИЇВСЬКА, ЧАЙКИ, вулиця АНТОНОВА
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (форма
заводиться в гривнях з копійками)

Звіт складається у відповідній клітинці:

бухгалтерського обліку

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
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Видатки на придбання	1000	2	-
Відшкодування	1001	2	-
Відшкодування амортизації	1002	-	-
Відшкодування амортизації	1005	-	-
Відшкодування	1010	-	-
Відшкодування	1011	-	-
Відшкодування	1012	-	-
Відшкодування	1015	-	-
Відшкодування амортизації нерухомості	1016	-	-
Відшкодування амортизації	1017	-	-
Відшкодування амортизації	1020	-	-
Відшкодування амортизації довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Відшкодування амортизації довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Відшкодування амортизації:			
Відшкодування за методом участі в капіталі	1030	-	-
Відшкодування амортизації	1035	4 995	-
Відшкодування амортизації заборгованості	1040	-	-
Відшкодування амортизації	1045	-	-
Відшкодування амортизації	1050	-	-
Відшкодування амортизації витрат	1060	-	-
Відшкодування амортизації страхових резервних фондів	1065	-	-
Відшкодування амортизації	1090	-	-
Відшкодування амортизації	1095	4 997	-
II. Оборотні активи			
Відшкодування	1100	-	1
Відшкодування	1101	-	-
Відшкодування	1102	-	-
Відшкодування	1103	-	-
Відшкодування	1104	-	-
Відшкодування	1110	-	-
Відшкодування	1115	-	-
Відшкодування	1120	-	-
Відшкодування за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	2	16
Відшкодування за розрахунками:			
Відшкодування	1130	-	-
Відшкодування	1135	10	-
Відшкодування за прибуток	1136	-	-
Відшкодування за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	782
Відшкодування за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Відшкодування заборгованості	1155	352	5 364
Відшкодування амортизації	1160	-	-
Відшкодування амортизації	1165	4	168
Відшкодування	1166	-	-
Відшкодування	1167	-	-
Відшкодування	1170	-	-
Відшкодування у страхових резервах	1180	-	-
Відшкодування	1181	-	-
Відшкодування зобов'язань			
Відшкодування або резервів належних виплат	1182	-	-
Відшкодування премій	1183	-	-

Всього активів	1184	-	-
Всього пасивів	1190	-	-
Всього активів	1195	368	6 331
Всього активів, утримуваних для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Всього активів	1300	5 365	6 331

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Власний капітал	1400	5 000	5 000
Власний капітал, що належить державі	1401	-	-
Власний капітал, що належить іншим державам	1405	-	-
Власний капітал, що належить фізичним особам	1410	35	35
Власний капітал, що належить юридичним особам	1411	-	-
Власний капітал, що належить іншим особам	1412	-	-
Власний капітал, що належить іншим особам	1415	-	-
Власний капітал, що належить іншим особам	1420	25	80
Власний капітал, що належить іншим особам	1425	(-)	(-)
Власний капітал, що належить іншим особам	1430	(-)	(-)
Власний капітал, що належить іншим особам	1435	-	-
Власний капітал, що належить іншим особам	1495	5 060	5 115
II. Зобов'язання з забезпечення			
Зобов'язання з забезпечення	1500	-	-
Зобов'язання з забезпечення	1505	-	-
Зобов'язання з забезпечення	1510	-	-
Зобов'язання з забезпечення	1515	-	-
Зобов'язання з забезпечення	1520	-	-
Зобов'язання з забезпечення	1521	-	-
Зобов'язання з забезпечення	1525	-	-
Зобов'язання з забезпечення	1526	-	-
Зобов'язання з забезпечення	1530	-	-
Зобов'язання з забезпечення	1531	-	-
Зобов'язання з забезпечення	1532	-	-
Зобов'язання з забезпечення	1533	-	-
Зобов'язання з забезпечення	1534	-	-
Зобов'язання з забезпечення	1535	-	-
Зобов'язання з забезпечення	1540	-	-
Зобов'язання з забезпечення	1545	-	-
Зобов'язання з забезпечення	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання з забезпечення			
Поточні зобов'язання з забезпечення	1600	-	-
Поточні зобов'язання з забезпечення	1605	-	-
Поточні зобов'язання з забезпечення	1610	-	-
Поточні зобов'язання з забезпечення	1615	-	-
Поточні зобов'язання з забезпечення	1620	-	23
Поточні зобов'язання з забезпечення	1621	-	12
Поточні зобов'язання з забезпечення	1625	-	-
Поточні зобов'язання з забезпечення	1630	5	27
Поточні зобов'язання з забезпечення	1635	-	-
Поточні зобов'язання з забезпечення	1640	-	-
Поточні зобов'язання з забезпечення	1645	-	-
Поточні зобов'язання з забезпечення	1650	-	-
Поточні зобов'язання з забезпечення	1660	-	-
Поточні зобов'язання з забезпечення	1665	-	-
Поточні зобов'язання з забезпечення	1670	-	-
Поточні зобов'язання з забезпечення	1690	300	1 166
Поточні зобов'язання з забезпечення	1695	305	1 216
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Частина активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Всього пасивів	1900	5 365	6 331

Крилов Сергій Сергійович

Михайленко Оксана Петрівна

Заступник голови, виконавцю центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Директор
ОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»

Ганенко А.В.

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
40842831		

ТОВ "КОШЕЛЬОК"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2019

р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
доход від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
доход від реалізації страхових премій	2010	-	-
доход від реалізації, валова сума	2011	-	-
доход від реалізації у перестраховування	2012	-	-
доход від реалізації незароблених премій, валова сума	2013	-	-
доход частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
збиток (збиток) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
збиток (збиток) від реалізації за страховими виплатами	2070	-	-
збиток (збиток)	2090	-	-
збиток (збиток)	2095	(-)	(-)
збиток (збиток) від зміни у резервах довгострокових	2105	-	-
збиток (збиток) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
збиток (збиток) інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
збиток частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
операційні доходи	2120	2 085	144
у тому числі:	2121	-	-
доход від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2122	-	-
доход від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2123	2 085	144
доход від використання коштів, вивільнених від амортизування	2130	(-)	(49)
доход від участі в капіталі	2150	(-)	(-)
доход від операційних витрат	2180	(2 018)	(62)
у тому числі:	2181	-	-
доход від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2182	-	-
доход від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2190	67	33
доход від участі в капіталі	2195	(-)	(-)
доход від участі в капіталі	2200	-	-
доход від участі в капіталі	2220	-	-
доход від участі в капіталі	2240	-	-
доход від участі в капіталі	2241	-	-
доход від благодійної допомоги	2250	(-)	(-)
доход від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
доход від участі в капіталі	2270	(-)	(-)
доход від участі в капіталі	2275	-	-

22

фінансовий результат до оподаткування:	2290	67	33
збиток:	2295	(-)	(-)
збиток (дохід) з податку на прибуток	2300	(12)	(8)
збиток (збиток) від припиненої діяльності після	2305	-	-
збиток			
чистий фінансовий результат:	2350	55	25
збиток:	2355	(-)	(-)
збиток			

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
збиток (збиток) необоротних активів	2400	-	-
збиток (збиток) фінансових інструментів	2405	-	-
збиток (збиток) курсові різниці	2410	-	-
збиток (збиток) суми сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
збиток			
чистий сукупний дохід	2445	-	-
чистий сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
збиток на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
чистий сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	55	25

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
операційні витрати	2500	-	-
витрати на оплату праці	2505	310	20
збиток (збиток) на соціальні заходи	2510	69	-
збиток	2515	-	-
збиток операційні витрати	2520	1 639	-
збиток	2550	2 018	20

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Крилов Сергій Сергійович

Директор

ОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»

Ганенко А.В.



Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
40842831		

ТОВ "КОШЕЛЬОК"

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2019 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
випуск коштів від:			
випуску продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
випуску податків і зборів	3005	-	-
випуску частки податку на додану вартість	3006	-	-
випуску фінансування	3010	-	-
випуску коштів від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
випуску коштів авансів від покупців і замовників	3015	-	-
випуску коштів від повернення авансів	3020	-	-
випуску коштів від відсотків за залишками коштів на банківських рахунках	3025	-	-
випуску коштів від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1 303	-
випуску коштів від операційної оренди	3040	-	-
випуску коштів від отримання роялті, авторських відрахувань	3045	-	-
випуску коштів від страхових премій	3050	-	-
випуску коштів фінансових установ від повернення позик	3055	8 557	-
випуску коштів від інших операцій	3095	1 045	875
призначення на оплату:			
вартості (робіт, послуг)	3100	(1 611)	(266)
вартості	3105	(-)	(11)
вартості на соціальні заходи	3110	(51)	(12)
вартості з податків і зборів	3115	(64)	(13)
вартості на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
вартості на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
вартості на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
вартості на оплату авансів	3135	(-)	(-)
вартості на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
вартості на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
вартості на оплату зобов'язань за страховими преміями	3150	(-)	(-)
вартості фінансових установ на надання позик	3155	(8 569)	(585)
вартості на зустріч	3190	(446)	(21)
вартості руху коштів від операційної діяльності	3195	164	-33
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
випуск коштів від реалізації:			
випуску інвестицій	3200	-	-
випуску активів	3205	-	-
випуск коштів від отриманих:			
випуску	3215	-	-
випуску	3220	-	-
випуску від деривативів	3225	-	-
випуску від погашення позик	3230	-	-
випуску від вибуття дочірнього підприємства та інших господарської одиниці	3235	-	-
випуску коштів від інших операцій	3250	-	-

придбання на придбання:			
інвестицій	3255	(-)	(-)
активів	3260	(-)	(-)
інвестицій	3270	(-)	(-)
придбання на придбання позик	3275	(-)	(-)
придбання на придбання дочірнього підприємства та		()	()
інвестиційної одиниці	3280	-	-
інвестицій	3290	(-)	(-)
придбання від інвестиційної діяльності	3295	-	-
придбання у результаті фінансової діяльності			
активів			
активів	3300	-	35
активів	3305	-	-
придбання від продажу частки в дочірньому			
підприємстві	3310	-	-
придбання	3340	-	-
придбання на			
придбання від	3345	(-)	(-)
придбання	3350	-	-
придбання	3355	(-)	(-)
придбання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
придбання на сплату заборгованості з фінансової	3365	(-)	(-)
придбання на придбання частки в дочірньому		()	()
підприємстві	3370	-	-
придбання на виплати неконтрольованим часткам у		()	()
підприємствах	3375	-	-
придбання	3390	(-)	(-)
придбання від фінансової діяльності	3395	-	35
придбання грошових коштів за звітний період	3400	164	2
придбання на початок року	3405	4	2
придбання валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
придбання на кінець року	3415	168	4

Крилов

Крилов Сергій Сергійович

Головний бухгалтер

Михайленко Оксана Петрівна



Директор

ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»

Ганенко А.В.

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2020

01

01

40842831

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2019

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Сторінка	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Початок року	4000	5 000	-	35	-	25	-	-	5 060
Змінено:									
додавання:									
заборгованості	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
заборгованості	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
заборгованості	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення:									
заборгованості	4095	5 000	-	35	-	25	-	-	5 060
прибутку:									
заборгованості	4100	-	-	-	-	55	-	-	55
зменшення:									
заборгованості	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
заборгованості	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
заборгованості	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
заборгованості	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
заборгованості	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
заборгованості	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
прибутку:									
заборгованості	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
прибутку									
заборгованості	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
прибутку									
заборгованості	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
прибутку:									
заборгованості	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
прибутку									
заборгованості	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

26

	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4290	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4295	-	-	-	-	-	55	-	-	55
4300	5 000	-	35	-	80	-	-	-	5 115

Крилов Сергій Сергійович

Михайленко Оксана Петрівна



директор
ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»

Ганенко А.В.

**ПРИМІТКИ
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОШЕЛЬОК»
ЗА 2019 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2019 РОКУ
КОД ЄДРПОУ 40842831**

2. Інформація про Товариство з обмеженою відповідальністю «КОШЕЛЬОК»

ТОВ «КОШЕЛЬОК» (надалі - «Товариство») зареєстровано відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Дарницькою районною у місті Києві державною адміністрацією 19.09.2016 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 10651020000023326. Зміни організаційно-правової форми та назви Товариства не здійснювались.

Ідентифікаційний код Товариства за ЄДРПОУ: 40842831

Місцезнаходження: Україна, 08135, Київська область, Києво-Святошинський район, село Чижів, вулиця Антонова, будинок 8А

Станом на 31 грудня 2018 р. та 31 грудня 2019 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2018	31.12.2019
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАРІТЕТ»	100%	100%
Всього	100,0	100,0

Станом на 31.12.2019 року виконані в повному обсязі умови по формуванню статутного капіталу. Статутний капітал становить 5000000 (П'ять мільйонів) грн. 00 коп.

Товариство має Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК №814, видане департаментом Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг №2742 від 01.11.2016р, реєстраційний №13103516, код фінансової установи 13. Товариство має ліцензію на проведення господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме надання коштів у позичку, у тому числі і на умовах фінансового кредиту (код послуги 13.06), видану Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України; початок дії 28.02.2017р.

Види діяльності за КВЕД 2010:

64.92 Інші види кредитування.

Предметом діяльності Товариства є виключно діяльність з надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту.

2. Визначення основи формування фінансової звітності

2.1. Дієвий принцип подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2018 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Згідно ст.12 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" Товариство складає звітність за МСФЗ.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2018 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, достовірної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

28

Для підготовки повного комплексу річної фінансової звітності за 2019 рік, яка включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс, Форма №1), Звіт про сукупні прибутки та збитки (Звіт про фінансові результати, Форма №2), Звіт про рух грошових коштів (Форма №3), Звіт про власний капітал (Звіт про власний капітал, Форма №4), примітки до фінансової звітності за 2019 рік, було використано концептуальну основу наступних документів в редакції чинній на 01 січня 2019 року та офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України:

- Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ).
- Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).
- Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ, ПКТ).
- Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».
- Інші національні законодавчі та нормативні акти щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.
- Методичний підрозділ облікової політики за МСФЗ (IFRS)/МСБО (IAS) наступний:

№ п/п	Найменування методичного підрозділу облікової політики	МСФЗ (IFRS)/МСБО (IAS)
1	Основа подання інформації	1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (МСФЗ)
2	Іспитні оцінки, думки та припущення (Ліміт суттєвості до 5% від чистого прибутку, року, що передувє звітному з поправочним коефіцієнтом на можливе спотворення (0,75))	
3	Основні засоби	16 «Основні засоби» (МСБО)
4	Нематеріальні активи	38 «Нематеріальні активи» (МСБО)
5	Запаси	2 «Запаси» (МСБО)
6	Зменшення активів	36 «Зменшення корисності активів» (МСБО)
7	Інфляційна валюта	21 «Вплив змін валютних курсів» (МСБО)
8	Інвестиції та інші фінансові активи	9 «Фінансові інструменти» (МСФЗ)
9	Фінансові інструменти	32 «Фінансові інструменти: подання» (МСБО), 9 «Фінансові інструменти» (МСФЗ) (з 01.01.2018 року)
10	Затрати за кредитами та позиками	23 «Витрати за позики» (МСБО)
11	Пенсійні зобов'язання та інші виплати персоналу	1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (МСФЗ) 19 «Виплати працівникам» (МСБО)
12	Оренда	17 «Оренда» (МСБО)
13	Доходи і витрати	15 «Дохід від договорів з клієнтами» (з 01.01.2018 року) (МСФЗ)
14	Податок на прибуток	12 «Податки на прибуток» (МСБО)

2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Наступні стандарти не були впроваджені, тому що вони будуть застосовуватися вперше в наступних періодах. Вони призведуть до послідовних змін в обліковій політиці та інших примітках до фінансової звітності. Компанія не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

Радно з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку внесено зміни в такі стандарти

МСФЗ 16 «Оренда» - набуває чинності 01.01.2019р.

Що стосується МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ 16 скасовує поточну подвійну модель обліку оренди орендарями, відповідно до

договори фінансової оренди відображаються в звіті про фінансовий стан, а договори операційної оренди не відображаються. Замість неї вводиться єдина модель відображення всіх договорів оренди в звіті про фінансовий стан в порядку, схожому з поточним порядком обліку договорів фінансової оренди. МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди.

Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – що до оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди зі строком не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який надає право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У деяких випадках орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості амортизації активу в формі права користування.

МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

В даний час Товариство оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 16 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

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 безперервності діяльності, 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 могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства 31.01.2019 року. Ні учасники, 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 сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2019 року по 31.12.2019 року.

3. Суттєві положення облікової політики.

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та використанням методів оцінки МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші методи, визначені визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і

індивідуальні методи оцінки.

2.1. Методичні вимоги щодо облікових політик

2.1.1. Загальне формування облікових політик

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка настане достовірною та достовірною інформацією про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, нарахування та відшкодування доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірювання.

2.1.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, умов, подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

З 1 січня 2019 року Товариство застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». В результаті застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» зміни в обліковій політиці застосовуються ретроспективно. Застосування МСФЗ 9 не має суттєвого впливу на дану фінансову звітність.

2.1.3. Форма та назви фінансових звітів

Переклад та назви форм фінансової звітності відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

2.1.4. Методи надання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, зі класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з якою витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на операційну або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні види надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

2.2. Облікові політики щодо фінансових інструментів

2.2.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли його стан спороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переміщення у прибутку або збитку;

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переміщення у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою

визначення депозитних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, які є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

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

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.2.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Еквівалент визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку еквіваленту, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання грошових коштів.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка порівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами НБУ.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації), ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу здійснюється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.2.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю

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

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за номінальною вартістю фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.2.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом лістингатора торгівлі.

3.2.4. Зобов'язання.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із визначених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом найменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язання.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка товариство оцінює за

вирішенням дискусії фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

1. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право розрахувати такі визначені у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив разом із зобов'язанням одночасно.

2. Основні засоби та нематеріальні активи

2.1. Основні засоби.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про основні засоби та результати їх фінансової звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 16 «Основні засоби».

2.2. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг або для здійснення адміністративних і виробничо-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше двох років та вартість яких більше шести тисяч гривень.

Після цього Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби зменшуються на їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки з зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка виникає до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється зменшення відповідного активу.

2.3. Невідшкодувані витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне експлуатування, ремонт, технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

2.4. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

Товариство застосовує наступні терміни корисного використання основних засобів для визначення амортизації:

Типи	Строк експлуатації
Земельні ділянки	20 років
Забудови	15 років
Виробничі пристрої	10 років
Машини та обладнання	5 років
Програмне забезпечення: ЕОМ, машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з машинами для читання або друку інформації, комп.програми, інші інформаційні системи, периферія, маршрутизатори, джерела безперебійного живлення і засоби їх підключення до локальних мереж, телефони (у тому числі стільникові)	2 роки
Транспортні засоби	5 років
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	5 років
Інші основні засоби	3-5 років

2.5. Нематеріальні активи.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про нематеріальні активи і розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО

38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

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

Амортизація по НМА нараховується за методом рівномірного нарахування зносу, протягом терміну корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку.

Співвідношення корисного використання різних об'єктів НМА представлені таким чином:

Нематеріальні активи (право на ведення діяльності, тощо)	10 років
--	----------

3.5. Облікові політики щодо оренди

Знаходження оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендатор на початку строку оренди визнає наявність оренди як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості переданого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливую вартість) за справедливою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі визначаються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в період, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Доходи від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

Договори оренди, в яких Товариство не передає всі ризики і користь від володіння активом, класифікується як операційна оренда. Товариство орендує приміщення, в якому фактично знаходиться, за договором оренди. Оренда є операційною, з правом подальшого продовження строку оренди. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (включеному) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в очікуваному чинних) на дату балансу.

3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.6.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство створює резерв забезпечень на виплату відпусток працівникам. Величину забезпечення на виплату відпусток визначається як добуток фактично нарахованої працівникам зарплатної плати й норми резервування, обчисленої як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального річного планового фонду оплати праці, плюс відповідні внески на соціальне страхування.

3.6.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після нарахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток – під час надання працівниками послуг,

обов'язують іти права на майбутні виплати відпускних.

3.7.1. Товариство зобов'язання

Згідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати членів до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

3.7. Товариство визнає облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.7.1. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Доход - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження грошових коштів або збільшення ліквідності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Доход визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та визнанню. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Доход від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) достовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

д) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Доход від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження грошових коштів, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Доходи визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи зменшення активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та визнанню збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

3.7.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на активи, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.7.3. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в Звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовні зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовні активи розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

Під час складання фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, випущених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються розумними і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів Товариства. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про певні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Однак такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем невизначеності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, Товариство Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність інформації джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення міжнародних органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийнятні галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентовані МСФЗ, відсутні.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих певним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до певних фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на витрати (затрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, валютних курсів, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій

частини чистого прибутку та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати вплив на передбачувану справедливу вартість.

Використання підходу виявлення ознак знецінення активів

Значення фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату балансу фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-збиткових фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі зменшення кредитного ризику).

Зазначай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає на той момент, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники збільшення кредитного ризику, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації фінансового інструменту).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а надійнісні умови в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть змінитися, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на той випадок, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом лише на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту останнього визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії. Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

4.5 Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх грошових потоків в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення справедливої вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або – ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставленням рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які означають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Станом на 31.12.2019 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 12,6% річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/control/uk/allinfo> розділ «Вартість строкових депозитів».

5. Ризик інформації щодо використання справедливої вартості

5.1 Методика оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та

оцінки, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Назва показника	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Витрати на придбання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Інші ризикиття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис. грн.

Найменування показників	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Дебіторська заборгованість за наданими авансами (як товари, роботи, послуги)	16	2	16	2
Дебіторська заборгованість за наданими авансами (як товари, роботи, послуги)	16	2	16	2
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		10		10
Інша поточна дебіторська заборгованість	5 364	352	5 364	352
Дебіторська заборгованість за розрахунками з наданими авансами	782		782	

Найменування показника Кредиторської заборгованості	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Інша поточна кредиторська заборгованість*	1166	300	1166	300

Інша поточна кредиторська заборгованість в сумі 1166 тис.грн. складається із: заборгованості за оговором поворотної фінансової допомоги - 1166 тис. грн. терміном погашення до наступних 12 місяців;

6.4. Деталі інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.4.1. Доходи

	тис. грн.	
	2019 рік	2018 рік
Доходи фінансові деталі (нараховані проценти)	2085	144
Всього доходів	2085	144

6.4.2. Адміністративні витрати

	тис. грн.	
	2019 рік	2018 рік
Адміністративні витрати		20
Зарплатна плата		2
Фінансово-касове обслуговування банків		22
Всього	0	22

6.4.3. Витрати на збут

	2019 рік	2018 рік
Витрати на збут	0	0
Витрати на рекламу	0	0
Всього	0	0

6.4.4. Інші операційні витрати

	2019 рік	2018 рік
Інші операційні витрати		
Витрати на інформаційно-консультативне забезпечення	1639	62
Зарплатна плата	310	
Внески на соціальне страхування	69	
Всього	2018	62

6.4.5. Доходи та витрати від операцій з корпоративними правами

	2019 рік	2018 рік
Операції з корпоративними правами		
Доходи від продажу корпоративних прав ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПАРІТЕТ КЛАБ", Код ЄДРРНОУ: 40839180	4995	0
Витрати	4995	0
Всього результат	0	0

Компанія відобразила доходи та витрати від операцій з корпоративними правами у Звіті про фінансові результати згорнуто, так як передбачено п. а) ст. 34 МСБО 1, що суб'єкт господарювання подає прибутки та збитки, які виникають при вибутті непоточних активів (включаючи інвестиції та операційні активи), шляхом вирахування балансової вартості активу та пов'язаних з ним витрат на придбання суми компенсації отриманих при вибутті.

6.4. Нематеріальні активи тис. грн..

	31.12.2019	31.12.2018.
Нематеріальні активи		
Ліцензії на право здійснення діяльності	-	-
Невласна вартість		2
Знос	-	-
Залишкова вартість на звітну дату		2

6.5. Нематеріальні засоби

Не обліковуються.

6.6. Довгострокові фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2019р. Товариство не має довгострокових фінансових інвестицій, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств.

6.7. Риншифровка дебіторської заборгованості.

Станом на 31.12.2019р. на балансі товариства обліковується:

- поточна дебіторська заборгованість в сумі 16 тис. грн.;

- заборгованість за розрахункам з нарахованих доходів 782 тис. грн.;

- залишкова поточна дебіторська заборгованість становить 5364 тис. грн..

6.8. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Товариства зберігаються на поточних банківських рахунках в ПАТ КБ «Укр PrivatBank». Облік грошових коштів ведеться виключно в безготівковому розрахунку.

	2019 рік	2018 рік
Поточні рахунки в банках (тис. грн.)	168	4
Всього	168	4

Функціональною валютою Товариства є українська гривня.

6.9. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів Товариство складає згідно за прямим методом та розкриває методику руху коштів за основними напрямками діяльності підприємства наступним чином:

Рух грошових коштів, який відображає грошові потоки протягом звітного періоду, здійснюється згідно розподілу діяльності підприємства на операційну, інвестиційну та фінансову з використанням прямого методу, за яким розкривається інформація про основні класи грошових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

Інформація про грошові кошти та рух грошових коштів Товариства протягом звітного року відображена в ф.3 «Звіт про рух грошових коштів».

Залишок грошових коштів складає 168 тис. грн.

6.10. Статутний капітал

Станом на 31.12.2018р. та 31.12.2019 року зареєстрований статутний капітал не змінювався та становить 5 000 тис.грн., який сплачений виключно грошовими коштами в повному обсязі.

Власний капітал

Загальна сума власного капіталу на кінець звітного періоду складає 5115 тис.грн.

Інформація про власний капітал та зміни у власному капіталі протягом звітного року відображена в річній звітності - ф.4 «Звіт про власний капітал».

7. Поточні зобов'язання і забезпечення

Станом на 31.12.2019 р. Товариство має кредиторську у складі «Інших поточних зобов'язань» -

1166 тис.грн. відображено зобов'язання по поверненню зворотньої фінансової допомоги наданої засновником ТОВ «ПАРИТЕТ КЛАБ».

8. Ризикова іншої інформації

8.1. Учинні зобов'язання

8.1.1. Судові позови

В ТОВ «КОШЕЛЬОК», станом на 31.12.2019 року являється позивачем у справах про стягнення боргу за договором позики за позовом до :

- Лавренко Оксана Борисівни – справа № 369/9831/19;
- Шапошник Костянтин Миколайовича – справа № 369/250/20.
- Справа № 369/2266/19 – за позовом ТОВ «КОШЕЛЬОК» до Самойленко Я.А. про стягнення боргу

Зачислення рішення від 07.06.2019 р. на суму 8 272 грн.

Справа № 369/2010/19 – за позовом ТОВ «КОШЕЛЬОК» до Савчук А.К про стягнення боргу

Рішення від 03.10.2019 р. на суму 8 431 грн.

Справа № 369/2844/19 – за позовом ТОВ «КОШЕЛЬОК» до Комарової А.В. про стягнення боргу

Відповідачем в судових справах ТОВ «КОШЕЛЬОК» не являється.

В ході нормального ведення бізнесу Товариство час від часу може отримати претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво Товариства вважає, що суттєві збитки за позовами не будуть понесені.

3.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви Товариства, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти Товариства можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

3.2. Вплив інфляції

МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» слід використовувати за умов, коли економіка країни є гіперінфляційною. У такому випадку фінансова звітність перед здійсненням фактичного перерахунку статей фінансової звітності у валюту представлення підлягає коригуванню з урахуванням інфляції (суми за немонетарними статтями коригуються з урахуванням рівня інфляції на дату зміни загального індексу цін (однак, лише з дати придбання до дати балансу); різниці за монетарними і немонетарними статтями, що виникають в результаті застосування індексу цін на дату розкриття, розкривають як окрему складову власного капіталу).

Аналізуючи критерії, які характеризують показник гіперінфляції та включають в себе не тільки монетарні, але і психологічні складові, передбачені у параграфі 3 МСБО 29, та враховуючи додаткові характеристики, керівництво Товариства вважає, що важливим фактором є динаміка змін рівня інфляції. Так, індекс інфляції у 2018 році склав 109,8 а в 2019 році – 104,1. Таким чином, на думку керівництва, економіка України з 2018 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів. Виходячи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням сурожження, керівництво Товариства прийняло рішення про не проведення коригування статей звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

І хоча керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на економіку України, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства, воно вважає, що вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

3.3. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін».

Зв'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 щодо зв'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків між зв'язаними сторонами.

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники: ТОВ «ПАРИТЕТ КЛАБ» що володіє часткою 100% статутному капіталі Товариства та управлінський персонал: директор Крилов Сергій Сергійович

Операції, що відбувались з пов'язаними сторонами протягом 2019 р.:

Протягом 2019 р. Товариством були наступні операції:

- отримано зворотну фінансову допомогу від учасника ТОВ «ПАРІТЕТ КЛАБ» в сумі 100 тис. грн строком повернення у 2020 р., що не перевищує 365 календарних днів. Ця операція не відображена у статті «інші поточні зобов'язання» Балансу (Звіту про фінансовий стан).

- передано частку в статутному капіталі ТОВ «ПАРІТЕТ КЛАБ» у розмірі 4 995 000 грн (чотири мільйони дев'ятсот дев'яносто п'ять тисяч) гривень 00 копійок, що складає 99,5% статутного капіталу Товариства з обмеженою відповідальністю «ПАРІТЕТ КЛАБ» Крилову Сергію Анатолійовичу. Станом на 31.12.2019 року в Балансі (Звіт про фінансовий стан) числиться дебіторська заборгованість за договорами про продаж корпоративних прав Крилову С.А. в сумі 4 995 000 грн.

Протягом 2019 року директору нараховувалась і виплачувалась зарплата згідно з встановленою системою оплати праці в сумі 60 тис. грн. Компенсації та інші виплати керівництву підприємства, іншому управлінському персоналу не здійснювались.

Інші операції з пов'язаними сторонами у звітному періоді відсутні.

8.4. 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 згідно з встановленою ціною за послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства планує здійснювати огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні йому операційні ризики. На основі отриманих висновків Товариство буде здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

8.5. Події після дати балансу

На дату подання звітності керівництво оцінило існування наступних подій:

події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які означають коригування фінансової звітності за 2019 рік);

події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не означають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Жодного типу подій, які б суттєво вплинули на фінансову результат за 2019 рік, не виникло.

Між датою складання та затвердження фінансової звітності жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Директор

Крилов С.С.

Головний бухгалтер

Михайленко О.В.



Директор

ТОВ «АК «ЗЕЛЕР»

Ганено А.В.

Прощунувано, пронумеровано та
скріплено печаткою



Директор
ТОВ "АК "ЗЕЛЛЕ"
Григоренко А. В.