

**АУДИТОРСКА ФІРМА
«ОЛЕСЯ»**

Україна, 03040 м. Київ
вул. Васильківська, буд.13 к.4
Тел./ факс 044 257-69-13
e-mail: auditolesya@gmail.com



**АУДИТОРСКАЯ ФИРМА
«ОЛЕСЯ»**

Украина, 03040 г. Киев
ул. Васильковская, д.13,к.4
Тел. /факс 044 257-69-13
e-mail: auditolesya@gmail.com

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"КРЕДИТНА УСТАНОВА "ЄВРОПЕЙСЬКА КРЕДИТНА ГРУПА"
станом на (за) 31 грудня 2019 року (2019р.)**

Керівництву
Товариства з обмеженою
відповідальністю
"КРЕДИТНА УСТАНОВА
"ЄВРОПЕЙСЬКА КРЕДИТНА ГРУПА"

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

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю "КРЕДИТНА УСТАНОВА "ЄВРОПЕЙСЬКА КРЕДИТНА ГРУПА" код за ЄДРПОУ 40203427, місцезнаходження – 04071, м. Київ, вулиця Нижній Вал, будинок 51, (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019р., Звіту про власний капітал за 2019р, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-ХІV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 років) (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - 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.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Звертаємо увагу на ситуацію щодо майбутньої невизначеності, пов'язаної із запровадженням урядом України обмежень, встановлених під час карантину у зв'язку зі спалахом коронавірусу у світі. У результаті виникає суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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

Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті:

- *формування статутного капіталу* здійснювалося учасником Товариства в іноземній валюті (євро). Ми дослідили порядок формування статутного капіталу в іноземній валюті, враховуючи зміни валютних курсів (Товариство розкриває питання в примітці 12);

- *визнання очікуваних кредитних збитків*: Товариство на виконання вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» визнає резерви під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Визначення значного зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання потребує багатофакторного і комплексного аналізу, доречно врахування певного чинника та аналізу його ваги в порівнянні з іншими чинниками, які залежать від типу продукту, характеристик фінансових інструментів і позичальника (Товариство розкриває дане питання в розділі «Резерви» Приміток до фінансової звітності, примітках 9.2, 9.3, 21).

Окрім іншого, наші процедури включали наступне: ми оцінили перелік відомостей, що можуть виявитись доречними для оцінювання змін у кредитному ризику; дослідили процес та методику використання Товариством кредитних рейтингів рейтингових агентств.

Інші питання – аудит за попередній період

Аудит фінансової звітності товариства за попередній період, що закінчився 31 грудня 2018 року, був проведений іншим аудитором, який 24 травня 2019 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься:

- у складі річної звітності, яку Товариство надає звітність згідно «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 розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №3840 від 26 вересня 2017 року, що складається з

- ✓ титульного аркуша (додаток 6);
- ✓ довідки про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 7);
- ✓ довідки про обсяг та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу (додаток 8);
- ✓ довідки про укладені та виконані договори факторингу (додаток 9);
- ✓ довідки про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (додаток 12);
- ✓ інформації щодо структури основного капіталу фінансової установи(додаток 14);
- ✓ інформації щодо активів фінансової установи (додаток 15);
- ✓ інформації про великі ризики фінансової установи (додаток 16).

Наша думка щодо іншої інформації міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних Товариства з обмеженою відповідальністю "КРЕДИТНА УСТАНОВА "ЄВРОПЕЙСЬКА КРЕДИТНА ГРУПА" за 2019р.

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

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

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

Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання

фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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 подання.

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Даний розділ звіту підготовлено з метою розкриття додаткової інформації щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів у відповідності до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 362 від 25.02.2020р.

Формування (зміна) статутного капіталу Товариства

Статутний капітал Товариства сплачений виключно в грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України.

Розмір статутного капіталу Товариства що відображений у фінансовій звітності відповідає даним Статуту Товариства.

В 2019 році змін статутного капіталу не відбувалось.

Критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій

Протягом 2019 року Товариство надавало звітність до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг відповідно до Розпорядження № 3840 від 26.09.2017р. За цей період вимоги до власного капіталу (не менше 3 млн. грн.) були виконані.

Показники фінансового стану Товариства

Показники	На 31.12.18 р.	На 31.12.19 р.	Нормат ивне значення
1. Аналіз ліквідності Товариства			
1.1. Загальний (коефіцієнт покриття)			
Ф.1 ряд. 1195	2,62	1,45	>1
К 1.1. = $\frac{\text{Ф.1 ряд. 1195}}{\text{Ф.1 ряд. 1695}}$			
1.2. Коефіцієнт швидкої ліквідності			
Ф.1 ряд. 1195 - (рядок 1100-1110)	2,62	1,45	>0,5
К 1.2. = $\frac{\text{Ф.1 ряд. 1195 - (рядок 1100-1110)}}{\text{Ф.1 ряд. 1695}}$			
1.3. Абсолютна ліквідність			
Ф.1 рядок 1160+1165 активу балансу	0,67	0,04	>0
К 1.3. = $\frac{\text{Ф.1 рядок 1160+1165 активу балансу}}{\text{Ф.1 ряд. 1695}}$			
1.4 Чистий оборотний капітал			
К 1.4 = Ф.1 (ряд.1195 - ряд 1695)	22800	14455	>0
2. Показники фінансового стану Товариства			
2.1 Коефіцієнт платоспроможності			
Ф.1 ряд 1495	0,67	0,47	>0,5

К 2.1. = ----- Ф.1 ряд 1900			
2.2 Коефіцієнт забезпечення власними оборотними коштами Ф.1(ряд.1195 – ряд.1695)	1,62	0,45	>0,1
К 2.2. = ----- Ф.1 ряд 1695			

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2019р., як задовільний.

Структура інвестиційного портфелю

Станом на 31.12.2019р. в Товаристві відсутні довгострокові та поточні фінансові інвестиції.

Допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію

Відповідно до Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» та затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), за Розпорядженням № 291 від 28.02.2019 року Фінансова компанія отримала безстрокову ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме:

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

При здійсненні господарської діяльності та наданні фінансових послуг Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) № 913 від 07.12.2016р. та розділом 2 Положення "Про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг" № 1515 від 05.02.2013р.

Надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання

На виконання вимог діючого законодавства України, Фінансовою компанією розроблені та затверджені Наказом № 12/07 від 12.07.2017 року Правила з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту та примірний Договір позики.

Розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності

Товариство в порядку, передбаченому Законом України «Про доступ до публічної інформації», надавало доступ до інформації щодо своєї діяльності, розміщувало інформацію, визначену у статтях 12 і 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» на власному веб-сайті <https://www.eurogroshi.com.ua> та забезпечувало її актуальність.

Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

У випадку конфлікту інтересів або заінтересованості окремих осіб у вчиненні правочину, рішення про вчинення такого правочину приймають загальні збори учасників. В 2019 році в Товаристві випадків конфлікту аудитором не становлено.

Відповідність приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів(споживачів) їх доступність для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення

Товариство дотримується вимог пункту 28 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) № 913 від 07.12.2019 р. щодо доступності приміщень, у яких здійснюється надання фінансових послуг для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення.

Документальне підтвердження у вигляді Звіту про проведення технічного обстеження нежитлового приміщення за адресою: 04071, м. Київ, вулиця Нижній Вал, будинок 51, та Висновку щодо доступності для маломобільних груп населення до нежитлового приміщення за вказаною вище адресою надано ФОП ЛОГІНОВ ЄВГЕН МИХАЙЛОВИЧ (код 1994118218, адреса: 54025, м. Миколаїв, вул. Героїв України, буд.39-А), кваліфікаційний сертифікат Міністерства регіонального розвитку будівництва та житлового-комунального господарства України на відповідального виконавця окремих видів робіт (послуг) пов'язаних із створенням об'єкта архітектури експерта Логінова Євгена Михайловича серії АЕ № 003468 від 27.11.2014 р. реєстраційний номер 49.

Внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством

Станом на 31.12.2019р. Товариство не має в своїй структурі відокремлених підрозділів, відповідно інформація про такі до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та Державного реєстру фінансових установ протягом року не вносилась.

Внутрішній контроль та внутрішній аудит

Проведення внутрішнього аудиту в Товаристві регламентується Положеннями «Про службу внутрішнього аудиту» та «Про систему внутрішнього аудиту», які затверджено Рішенням одноосібного учасника ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ЄВРОПЕЙСЬКА КРЕДИТНА ГРУПА» № 24/09/18 від 24.09.2018 р.

Система внутрішнього контролю Товариства визначає всі внутрішні правила та процедури контролю, запроваджені керівництвом фінансової установи. Тому внутрішній контроль та внутрішній аудит фінансової компанії здійснюється належним чином відповідно до вимог діючого законодавства України.

Зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки

Товариство забезпечувало зберігання документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейф для зберігання документів, охоронну сигналізацію). Готівкових операцій в 2019 році Товариство не проводило.

Порядок формування статутного капіталу

Станом на 31.12.2019р. статутний капітал Товариства у відповідності до даних фінансової звітності та Статуту Товариства складає 5 800 000,00 (п'ять мільйонів вісімсот тисяч) гривень 00 копійок.

Згідно Статуту учасником Товариства є юридична особа – резидент Литви: ЗАТ «ІМАРІНА» (адреса: ВІЛЬНЮСЬКЕ МІСЬК. САМОВРЯД., ТЕРИТОРІЯ ВІЛЬНЮСЬКОГО МІСЬК. САМОВРЯДУВАННЯ, ЛИТВА, ВУЛИЦЯ ПЕРКУНКІЄМО, 13-91) – 100%.

Статутний капітал був сплачений учасником виключно в грошовій формі в іноземній валюті наступним чином:

Дата сплати за виписками банків	Сума, євро	Офіційний курс НБУ на дату сплати, грн.	Сума, грн.	Зараховано до статутного капіталу, грн.	Зараховано в дохід, грн.
18.02.2016	-	-	1 000,00	1 000,00	
16.03.2016	115 000,00	29,867012	3 434 706,38	3 199 000,00	235 706,38
10.11.2016	9 985,00	28,17446	281 321,98	281 321,98	
14.12.2016	9 985,00	27,701458	276 599,06	276 599,06	
30.12.2016	9 985,00	28,422604	283 799,70	283 799,70	
12.01.2017	9 985,00	28,476993	284 342,78	284 342,78	
10.05.2017	9 985,00	29,056889	290 133,04	290 133,04	
24.05.2017	9 985,00	29,500505	294 562,54	294 562,54	
20.06.2017	4 992,50	29,058656	145 075,34	89 240,90	55 834,44
13.10.2017	9 985,00	31,578052	315 306,85	315 306,85	
20.10.2017	9 000,00	31,360041	282 240,37	282 240,37	
24.10.2017	10 000,00	31,201109	312 011,09	312 011,09	
27.10.2017	8 500,00	31,529325	267 999,26	267 999,26	
02.11.2017	20 000,00	31,211202	624 224,04	624 224,04	
06.11.2017	30 000,00	31,430358	942 910,74	942 910,74	
16.11.2017	30 000,00	31,35495	940 648,50	940 648,50	
24.11.2017	20 000,00	31,825434	636 508,68	636 508,68	
21.12.2017	45 000,00	33,001202	1 485 054,09	1 485 054,09	
09.01.2018	24 975,00	33,97091	848 423,48	848 423,48	
10.01.2018	15 000,00	33,652111	504 781,67	504 781,67	
12.03.2018	39 000,00	32,400861	1 263 633,58	1 263 633,58	
22.03.2018	30 000,00	32,288805	968 664,15	968 664,15	
*		Усього:	16 704 335,92	14 392 406,50	291 540,82
24.05.2018		Зменшено Статутний капітал до 5 800 000,00 грн.		-8 592 406,50	*
31.12.2019			Усього:	5 800 000,00	*

Тобто фактично сплачений статутний капітал становить 5 800 000,00 (П'ять мільйонів вісімсот тисяч) гривень.

Розмір статутного капіталу Товариства, що відображений у фінансовій звітності, відповідає даним Статуту Товариства.

Для створення зареєстрованого статутного капіталу учасником не використовувалися векселі, кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи.

Джерела походження складових частин власного капіталу

Станом на 31.12.2019р. розмір власного капіталу Товариства становить 30 154 тис. грн. та його склад представлено наступним чином:

- зареєстрований (пайовий) капітал: 5 800 тис. грн. – сума зареєстрованого статутного (складеного) капіталу;
- нерозподілений прибуток 24 354 тис. грн. – залишок нерозподілених прибутків минулих та поточного року.

Розмір власного капіталу Товариства відповідає вимогам до розміру власного капіталу фінансових установ (не менше 3 000 тис. грн.), встановленого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Методи оцінки справедливої вартості активів

Товариство застосовує методи оцінки справедливої вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, з максимальним використанням доречних відкритих вхідних даних та обмеженим використанням закритих вхідних даних.

Якщо справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, включаючи математичні моделі, а також експертні оцінки.

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «ОЛЕСЯ»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: 03040, м. Київ, вул. Васильківська, будинок 13, квартира 4.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 4423;

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Тягун Наталія Григорівна – Сертифікат аудитора №006372, виданий рішенням АПУ від 13.12.07 №185/3. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100294;

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір №107 від 11.11.2019р.;

Дата початку проведення аудиту: 03.02.2019р.

Дата закінчення проведення аудиту: 12.05.2020р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ «ОЛЕСЯ»
Сертифікат № 006372



(підпис)

Н.Г.Тягун

Дата складання аудиторського висновку: 12.05.2020 року
м. Київ

ДОКУМЕНТ КОМП'ЮТЕРНО
2020 01 01

назва ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТНА УСТАНОВА "ЄВРОПЕЙСЬКА КРЕДИТНА ГРУПА" за ЄДРПОУ 40203427
адреса Подільський район м.Київ за КОАТУУ 8038500000
організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ 240
економічної діяльності інші види кредитування за КВЕД 64.92
кількість працівників 1 29
адреса, телефон вулиця НИЖНЬОЇ ВАЛІ, буд. 51, м. КИЇВ, 02000 0952049663
одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
сума (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
вимогами (стандартами) бухгалтерського обліку
міжнародними стандартами фінансової звітності

40203427
8038500000
240
64.92

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			
матеріальні активи	1000	4 795	13 734
зведена вартість	1001	5 838	16 881
накопичена амортизація	1002	1 043	3 147
завершені капітальні інвестиції	1005	-	-
фінансові засоби	1010	609	3 512
зведена вартість	1011	720	4 779
засоби	1012	111	1 267
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
зведена вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
засоби інвестиційної нерухомості	1017	-	-
довгострокові біологічні активи	1020	-	-
зведена вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
включені податкові активи	1045	-	-
засоби	1050	-	-
включені аквізиційні витрати	1060	-	-
надлишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші необоротні активи	1090	-	-
сього за розділом I	1095	5 404	17 246
II. Оборотні активи			
засоби	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
завершене виробництво	1102	-	-
товари продукція	1103	-	-
засоби	1104	-	-
уточні біологічні активи	1110	-	-
засоби перестраховування	1115	-	-
засоби одержані	1120	-	-
дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	18	1 031
з бюджетом	1135	-	35
з чого в тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	3 888	3 172
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
засоби поточна дебіторська заборгованість	1155	23 521	41 299
поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
засоби та їх еквіваленти	1165	9 394	1 298
засоби	1166	-	-
засоби в банках	1167	9 394	1 298
витрати майбутніх періодів	1170	35	-
засоби перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
з чого в тому числі в резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
засоби збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

рвак незароблених премій	1183	-	-
их страхових резервах	1184	-	-
оборотні активи	1190	-	-
ого за розділом II	1195	36 856	46 835
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
анс	1300	42 260	64 081

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
вистроєний (пайовий) капітал	1400	5 800	5 800
ски до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
тал у дооцінках	1405	-	-
атковий капітал	1410	-	-
війний дохід	1411	-	-
опищені курсові різниці	1412	-	-
рваний капітал	1415	-	-
розподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	22 404	24 354
вплатений капітал	1425	(-)	(-)
учений капітал	1430	(-)	(-)
и резерви	1435	-	-
ого за розділом I	1495	28 204	30 154
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
встрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
всійні зобов'язання	1505	-	-
вгострокові кредити банків	1510	-	-
и довгострокові зобов'язання	1515	-	-
вгострокові забезпечення	1520	-	1 547
вгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
нове фінансування	1525	-	-
годійна допомога	1526	-	-
валові резерви	1530	-	-
ому числі:	1531	-	-
ера довгострокових зобов'язань	1532	-	-
ера збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
ера незароблених премій	1534	-	-
и страхові резерви	1535	-	-
встиційні контракти	1540	-	-
изовий фонд	1545	-	-
ера на виплату джек-поту	1545	-	-
ого за розділом II	1595	-	1 547
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
ротгострокові кредити банків	1600	-	-
осли видані	1605	-	-
вочна кредиторська заборгованість за:			
вгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
овари, роботи, послуги	1615	1 591	4 920
отрашуваннями з бюджетом	1620	862	3 535
отрашуваннями з податку на прибуток	1621	716	3 535
отрашуваннями з страхування	1625	213	-
отрашуваннями з оплати праці	1630	1 189	-
вочна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
вочна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	1 153	15 155
вочна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
вочна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
вочні забезпечення	1660	469	560
води майбутніх періодів	1665	-	-
встрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
и поточні зобов'язання	1690	8 579	8 210
ого за розділом III	1695	14 056	32 380
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
анс	1900	42 260	64 081



 Головний бухгалтер

БОЛОДИМИР
 МИКОЛАЙОВ
 ІІА
 КАЛАШНІКОВ
 А НАТАЛЯ
 МИКОЛАЇВНА





Ховряк Володимир Миколайович
 Калашнікова Наталя Миколаївна



 «КРЕДИТНА УСТАНОВА
 «ЄВРОПЕЙСЬКА
 КРЕДИТНА ГРУПА»
 Ідентифікаційний
 код 40203427

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

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"КРЕДИТНА УСТАНОВА "ЄВРОПЕЙСЬКА КРЕДИТНА
ГРУПА"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(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
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	229 532	129 844
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховання	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(20 705)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовний:			
прибуток	2090	229 532	109 139
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	145 789	52 352
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(120 183)	(53 308)
Витрати на збут	2150	(-)	(2 235)
Інші операційні витрати	2180	(220 380)	(85 153)
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	34 758	20 795
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	21	86
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(8 866)	(332)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	25 913	20 549
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(4 664)	(3 699)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	21 249	16 850
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	21 249	16 850

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	419	131
Витрати на оплату праці	2505	5 715	5 603
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 314	1 240
Амортизація	2515	3 262	1 213
Інші операційні витрати	2520	329 853	132 509
Разом	2550	340 563	140 696

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Ховряк Володимир Миколайович

Головний бухгалтер

Калашнікова Наталя Миколаївна



**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			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	220 566	108 969
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	346	12
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	19	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	142 844	1 455
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	298 146	235 819
Інші надходження	3095	54 981	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(99 597)	(38 559)
Праці	3105	(5 747)	(660)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 540)	(1 029)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(5 276)	(5 229)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2 515)	(4 202)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(925)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(1 027)
Витрачання на оплату авансів	3135	(8 821)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(532 892)	(290 971)
Інші витрачання	3190	(55 824)	(388)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	7 205	9 419
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-

Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій необоротних активів	3255	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3260	(12 102)	(4 939)
Витрачання на надання позик	3270	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3275	(-)	(-)
Інші платежі	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-12 102	-4 939
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	3 586
Отримання позик	3305	90 608	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	81 519	-
Сплату дивідендів	3355	(4 248)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(7 789)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-2 948	3 586
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-7 845	8 066
Залишок коштів на початок року	3405	9 394	1 297
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(251)	31
Залишок коштів на кінець року	3415	1 298	9 394

Керівник

Головний бухгалтер

Ховряк Володимир Миколайович

Калашнікова Наталя Миколаївна



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
на чистого прибутку									
матеріальне виробництво	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
ески учасників:									
ески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
гашення заборго- вості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
дучення капіталу:									
куп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
репродаж викуп- ених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
улювання викупле- ених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
дучення частки в італі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
вищення номіналь- ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
ні зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
віддання (продаж) контрольованої частки в дочірньому приємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
злом зміну капіталі	4295	-	-	-	-	-	-	-	-
лишок на кінець						1 950	-	-	1 950
4300						24 354	-	-	30 154



ЄП ХОВРЯК 5 800
 МИКОЛАЙОВ
 ЄП
 КАЛАШНИКОВ
 А НАТАЛЯ
 МИКОЛАЇВНА
 Ідентифікаційний код 40203427




Ховряк Володимир Миколайович

Калашнікова Наталя Миколаївна

КРЕДИТНА

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТНА
УСТАНОВА "ЄВРОПЕЙСЬКА КРЕДИТНА ГРУПА"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2019 01

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал

за Рік 2018 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
лишок на початок року	4000	20 000	-	-	-	5 554	(9 282)	-	16 272
коригування:									
на облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
вправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
на зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
коригований залишок на початок року	4095	20 000	-	-	-	5 554	(9 282)	-	16 272
чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	16 850	-	-	16 850
чистий сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
оцінка (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
оцінка (уцінка) часових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
змінені курсові курси	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
дохід іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
чистий сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення прибутку:									
оплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення прибутку зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення до зареєстрованого капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення до чистого прибутку, пов'язаного з податками на доходи від операцій з нерухомістю	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення до чистого прибутку з утворення резервів (фондів)	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

ЗГІДНО
З ОРИГІНАЛОМ



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
на чистого прибутку									
матеріальне									
позичення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
ески учасників:									
ески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
гашення заборго-									
вості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
дучення капіталу:									
куп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
репродаж викуп-									
них акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
рлювання викупле-									
х акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
дучення частки в									
італі	4275	(14 200)	-	-	-	-	9 282	-	(4 918)
еншення номіналь-									
ї вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
ві зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
дбання (продаж)									
контрольованої									
стки в дочірньому									
приємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
взм зміну капіталі	4295	(14 200)	-	-	-	16 850	9 282	-	11 932
решок на кінець									
4300	5 800	-	-	-	-	22 404	-	-	28 204



бухгалтер

ЕП ХОВРЯК
ВОЛОДИМИР
МИКОЛАЙОВ
ЕП
ПАШЕНКОВ
А НАТАЛЯ
МИКОЛАІВНА

Ховряк Володимир Миколайович

ЗГІДНО
З ОРІГІНАЛОМ

[Handwritten signature]

Директор Ховряк В.М.



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КРЕДИТНА УСТАНОВА
«ЄВРОПЕЙСЬКА КРЕДИТНА ГРУПА»**

**Фінансова звітність згідно з МСФЗ
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року**

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПІДПРИЄМСТВО

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ЄВРОПЕЙСЬКА КРЕДИТНА ГРУПА» (далі - «Товариство») (код ЄДРПОУ 40203427) зареєстроване та здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України 29.12.2015 року, номер запису: 1 068 102 0000 041591.

Згідно Розпорядження № 1754 від 21.07.2016 р. Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг) Товариство зареєстроване як фінансова установа (свідоцтво № 177 серії ІК).

Відповідно до Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» та затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), за Розпорядження № 2400 від 08.06.2017 року Товариство отримало безстрокову ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме:

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

Органами Управління Товариства є Загальні Збори Учасників Товариства. Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює директор – виконавчий орган Товариства.

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

Засновником Товариства з часткою 100% є юридична особа – резидент Литви: ЗАТ «ІМАРІНА» (адреса: ВІЛЬНЮСЬКЕ МІСЬК. САМОВРЯД., ТЕРИТОРІЯ ВІЛЬНЮСЬКОГО МІСЬК. САМОВРЯДУВАННЯ, ЛИТВА, ВУЛИЦЯ ПЕРКУНКІЄМО, 13-91). Статутний капітал станом на 31.12.2019 року – 5 800 000 грн.

Товариство не має відокремлений підрозділів станом на 31.12.2019 року.

Станом на 31.12.2019 року загальна кількість працівників склала 45 особи, середньооблікова за 2019 рік склала 29 осіб.

Місце знаходження офісу Товариства: 04071, м. Київ, вулиця Нижній Вал, будинок 51
Офіційна сторінка в інтернеті: <https://www.eurogroshi.com.ua/> Адреса електронної пошти: info@eurogroshi.ua

2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Заява про відповідність керівництва

Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2019 року та за 2019 фінансовий рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства та результати його діяльності за 2019 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Товариства та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ЄВРОПЕЙСЬКА КРЕДИТНА ГРУПА»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності, чинних станом на 01.01.2019 року. Дострокове застосування МСФЗ не проводилося.

Дата затвердження фінансової звітності до випуску

Дана річна фінансова звітність затверджена до випуску директором Товариства 25 лютого 2020 року.

Основа підготовки

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до всіх вимог МСФЗ, Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку (МСБО) та Інтерпретацій, розроблених Комітетом з інтерпретації міжнародних стандартів фінансової звітності («КТМФЗ»), які були офіційно затверджені Міністерством Фінансів України станом на 01 січня 2019 року та розміщені на його офіційному веб-сайті на дату складання цієї фінансової звітності.

При підготовці фінансової звітності Товариство використовувало історичну (фактичну) собівартість для оцінки активів.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою Товариства. Вся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округлюється до найближчої тисячі, якщо не вказано інше.

Припущення щодо функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

При цьому слід зазначити, що на дату затвердження звітності, Товариство функціонує в нестабільній політичній та економічній ситуації, чинниками якого є загрози для територіальної цілісності держави, триваюча збройна агресія, суттєве скорочення та слабкі темпи відновлення стану національної економіки та державних фінансів, волатильність фінансових ринків, періодичні сплески інфляції та девальвації національної валюти. Незважаючи на ознаки покращення української економіки, стабілізації банківської системи та міжнародну підтримку щодо реалізації реформ, варто визнати, що фінансовий ринок залишається достатньо вразливим, триває звуження кола його учасників та доступного інструментарію, емісійна та інвестиційна активність не демонструють поживлення (левава частка емісій пов'язана із збільшенням капіталу банків, насамперед, державних та націоналізованих), реформування ринку капіталу має достатньо суперечливий характер і поки що не пов'язане із помітними позитивними результатами. Стабілізація економічної ситуації в Україні та відновлення розвитку ринку капіталу буде значною мірою залежати від

Додані примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ЄВРОПЕЙСЬКА КРЕДИТНА ГРУПА»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

ефективності реформування фінансового сектору, законодавчої бази, судової системи та інших суспільно-економічних чинників, що має призвести до імплементації кращих європейських практик, виконання умов Асоціації України з ЄС, створення більш привабливого інвестиційного клімату. У зв'язку із недостатньо високими темпами реформ, певною невизначеністю їх строків та суперечливим ставленням суспільства та інвестиційного середовища до їх поточних наслідків, а також періодичними сплесками нестабільності на світових фінансових ринках, достовірна оцінка ефекту впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства наражається на чималі складнощі. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства його обслуговувати і платити за своїми боргами в міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Застосування нових стандартів та інтерпретацій

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності, починаючи з 1 січня 2019 року. Товариство не застосувало опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу. Характер і вплив цих змін розглядається нижче. Хоча нові стандарти і поправки застосувалися вперше в 2019 році, вони не мали істотного впливу на річну фінансову звітність Товариства. Характер і вплив кожного нового стандарту / поправки описані нижче:

Стандарти, які були застосовувалися Товариством починаючи з 01.01.2019 року

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда». Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР (SIC) 15 «Операційна оренда – стимули» і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та 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 – щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном 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 представляє 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 переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється порівнянні з діючими в даний момент вимог МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16, який вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. Товариство буде використовувати звільнення, запропоновані в стандарті щодо договорів оренди, термін яких закінчується протягом 12 місяців з дати першого застосування, а також щодо договорів оренди базових активів з низькою вартістю.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток»

Роз'яснення розглядає порядок обліку податку на прибуток, коли існує невизначеність податкових трактувань, що впливає на застосування МСФЗ (IAS) 12. Роз'яснення не застосовується до податків або зборів, які не належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 12, а також не містить особливих вимог, що стосуються відсотків і штрафів, пов'язаних з невизначеними податковими трактуваннями. Зокрема, роз'яснення розглядає наступні питання:

- ▶ чи розглядає організація невизначені податкові трактування окремо;
- ▶ допущення, які організація робить щодо перевірки податкових трактувань податковими органами;
- ▶ як організація визначає оподатковуваний прибуток (податковий збиток), податкову базу, невикористані податкові збитки, невикористані податкові пільги і ставки податку;
- ▶ як організація розглядає зміни фактів і обставин.

Організація повинна вирішити, чи розглядати кожне невизначене податкове трактування окремо або разом з однією або декількома іншими невизначеними податковими трактуваннями. Необхідно використовувати підхід, який дозволить з більшою точністю передбачити результат вирішення невизначеності. Роз'яснення вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Товариство застосовує роз'яснення з дати його вступу в силу. Так як Товариством здійснює свою діяльність в складному податковому середовищі, застосування роз'яснення в майбутньому може вплинути на фінансову звітність. Крім того, Товариство може бути змушено встановити процедури та методи отримання інформації, необхідної для своєчасного застосування роз'яснення. Наразі Товариство вважає можливість такого впливу не суттєвою.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Умови про дострокове погашення з потенційним негативним відшкодуванням»

Згідно МСФЗ (IFRS) 9 борговий інструмент може оцінюватися за справедливою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за умови, що передбачені договором грошові потоки є «виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу» (тест SPPI) і інструмент утримується в рамках відповідної бізнес-моделі, що дозволяє таку класифікацію. Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 роз'яснюють, що фінансовий актив задовольняє тесту SPPI незалежно від того, яка подія або обставина призводить до дострокового розірвання договору, а також незалежно від того, яка сторона виплачує чи отримує обґрунтоване відшкодування за дострокове розірвання договору. Дані поправки застосовуються ретроспективно і вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Товариства.

ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ЄВРОПЕЙСЬКА КРЕДИТНА ГРУПА»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бизнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бизнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація, інвесторів в асоційованого підприємства або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ перенесла дату вступу даних поправок в силу на невизначений термін, проте організація, яка застосовує дані поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно. Товариство буде застосовувати дані поправки, коли вони вступають в силу. Наразі Товариство не очікує впливу на фінансову звітність від застосування даних поправок. Товариство не очікує впливу від застосування.

Поправки до МСФЗ (IAS) 28 «Довгострокові вкладення в асоційовані організації та спільні підприємства»

Поправки роз'яснюють, що організація застосовує МСФЗ (IFRS) 9 до довгострокових вкладень в асоційовані організації або спільне підприємство, до яких не застосовується метод пайової участі, але які, по суті, складають частину чистих інвестицій в асоційовану організацію або спільне підприємство (довгострокові вкладення). Дане роз'яснення є важливим, оскільки воно має на увазі, що до таких довгострокових вкладень застосовується модель очікуваних кредитних збитків в МСФЗ (IFRS) 9.

У поправках також пояснюється, що при застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 організація не бере до уваги збитки, понесені асоційованою організацією або спільним підприємством, або збитки від знецінення чистих інвестицій, визнані в якості коригувань чистих інвестицій в асоційовану організацію або спільне підприємство, що виникають внаслідок застосування МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства».

Дані поправки застосовуються ретроспективно і вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Оскільки у Товариства відсутні такі довгострокові вкладення в асоційовану організацію або спільне підприємство, дані поправки не впливають на його фінансову звітність.

До удосконаленням МСФЗ відносяться такі поправки:

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів»

У поправках пояснюється, що якщо організація отримує контроль над бізнесом, який є спільною операцією, то вона повинна застосовувати вимоги щодо об'єднання бізнесів, здійснюваного поетапно, включаючи переоцінку часток, що раніше були часткою участі в активах та зобов'язаннях спільної операції за справедливою вартістю. При цьому набувач повинен переоцінити всю наявну раніше частку участі в спільних операціях. Організація повинна застосовувати дані поправки щодо об'єднань бізнесів, дата яких збігається або настає після початку першого річного звітного періоду, починається 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Дані поправки будуть застосовуватися до майбутніх об'єднань бізнесів Товариства.

МСФЗ (IFRS) 11 «Спільне підприємництво»

Сторона, яка є учасником спільних операцій, але не має спільного контролю, може отримати спільний контроль над спільними операціями, діяльність в рамках яких є бізнесом, як цей термін визначено в МСФЗ (IFRS) 3. У поправках пояснюється, що в таких випадках частки, що раніше були частками участі в даній спільній операції не переоцінюються.

Організація повинна застосовувати дані поправки щодо угод, в рамках яких вона отримує спільний контроль і дата яких збігається або настає після початку першого річного звітного періоду, починається 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. В даний час дані поправки не застосовні до Товариства, однак вони можуть застосовуватися до угод в майбутньому.

МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток»

Поправки роз'яснюють, що податкові наслідки щодо дивідендів в більшій мірі пов'язані з минулими операціями чи подіями, які генерували прибуток що розподіляється, ніж з розподілами між власниками. Отже, організація повинна визнавати податкові наслідки щодо дивідендів в прибутку чи збитку, іншому сукупному доході або власному капіталі в залежності від того, де організація спочатку визнала такі минулі операції або події. Організація повинна застосовувати дані зміни до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. При першому застосуванні даних поправок організація повинна застосовувати їх до податкових наслідків щодо дивідендів, визнаних на дату початку самого раннього порівняльного періоду або після цієї дати. Оскільки поточна практика Товариства відповідає вимогам поправок, Товариство не очікує, що вони матимуть будь-який вплив на його фінансову звітність.

МСФЗ (IAS) 23 «Витрати за запозиченнями»

Поправки роз'яснюють, що організація повинна враховувати позики, отримані спеціально для придбання кваліфікованого активу, в рамках позик на спільні цілі, коли завершені практично всі роботи, необхідні для підготовки цього активу до використання за призначенням або продажу.

Організація повинна застосовувати дані поправки щодо витрат за запозиченнями, понесених на дату початку річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дані поправки, або після цієї дати. Організація повинна застосовувати дані зміни до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Оскільки поточна діяльність Товариство відповідає вимогам поправок, очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Товариство.

3. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікова політика, викладена нижче, послідовно застосовувалася до всіх періодів, представлених у цій фінансовій звітності. На протязі звітного періоду змін до облікової політики не вносилося.

Основні засоби

Об'єкти основних засобів відображаються по фактичній собівартості за вирахуванням накопичених сум амортизації та збитків від знецінення. Щорічно керівництво Товариства викликає відхилення залишкової вартості основних засобів від їх справедливої вартості. У випадку виявлення суттєвих відхилень проводиться їх переоцінка постійно діючою комісією Товариства.

ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ЄВРОПЕЙСЬКА КРЕДИТНА ГРУПА»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом із застосуванням строків, встановлених для кожного об'єкта основних засобів, зокрема:

- будинки – 20 років
- споруди – 15 років
- передавальні пристрої – 10 років;
- машини та обладнання – 5 років, з них:

- електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і раші, вартість яких перевищує 6000 гривень – 2 роки;

- транспортні засоби - 5 років;
- інструменти, прилади, інвентар, меблі - 4 роки;
- інші основні засоби – 12 років.

Основний засіб знімається з обліку при його вибутті або у випадку, якщо від його подальшого використання не очікується отримання економічних вигід. Прибуток або збиток від вибуття активу (розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включається до звіту про сукупні прибутки та збитки за період, в якому визнання активу припиняється.

Залишкова вартість, строки корисного використання та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного фінансового року та коректуються в міру необхідності.

Нематеріальні активи

Товариство використовує модель обліку нематеріальних активів за собівартістю. Ця модель передбачає, що нематеріальний актив після визнання обліковується за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Для кожного нематеріального активу визначено термін корисної експлуатації. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю. Вартість нематеріального активу з кінцевим терміном експлуатації, що підлягає амортизації, розподіляється на систематичній основі протягом терміну його корисної експлуатації. Амортизація починається, коли актив є придатним для використання. Амортизація припиняється на дату, що настає раніше: або на дату, коли актив класифікується як такий, що утримується для продажу, або на дату, коли припиняється визнання активу. Товариство застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації нематеріальних активів протягом строку їх корисного використання:

- права користування природними ресурсами (право користування надрами, іншими ресурсами природного середовища, геологічною та іншою інформацією про природне середовище) - відповідно до правовстановлюючого документа;
- права користування майном (право користування земельною ділянкою, крім права постійного користування земельною ділянкою відповідно до закону, право користування будівлею, право на оренду приміщень тощо) - відповідно до правовстановлюючого документа;
- права на комерційні позначення (права на торговельні марки (знаки для товарів і послуг), комерційні (фірмові) найменування тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правовстановлюючого документа;
- права на об'єкти промислової власності (право на винаходи, корисні моделі, промислові зразки, сорти рослин, породи тварин, компонування (топографії)

Додані примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

інтегральних мікросхем, комерційні таємниці, в тому числі ноу-хау, захист від недобросовісної конкуренції тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правовстановлюючого документа, але не менше як 5 роки;

- авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (баз даних), фонограми, відеограми, передач (програми) організації мовлення тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правовстановлюючого документа, але не менше як 2 роки;
- інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо) - відповідно до правовстановлюючого документа.

Очікувані терміни корисного використання та методи нарахування амортизації переглядаються у кінці кожного звітного року. У випадку необхідності проводяться відповідні зміни в оцінках, щоб врахувати їх ефект у майбутніх звітних періодах.

Зменшення корисності активів

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

Справедлива вартість

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

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

до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням. Товариство використовує відповідні дані з біржових ринків.

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

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

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

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти включають готівку в касі і залишки на поточних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів включають короткострокові інвестиції з початковим терміном погашення три місяці або менше, які можуть бути конвертовані в певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

Запаси

Запаси оцінюються за вартістю, меншою з двох: собівартості та чистої вартості реалізації. Оцінка запасів при вибутті здійснюється з використанням методу середньозваженої оцінки. Чиста вартість реалізації являє собою оціночну ціну продажу в ході звичайної господарської діяльності за вирахуванням оціночних витрат на доробку і витрат, необхідних для здійснення торгової угоди. Запаси періодично переглядаються з метою створення резервів під погіршення якості, старіння або надлишок запасів.

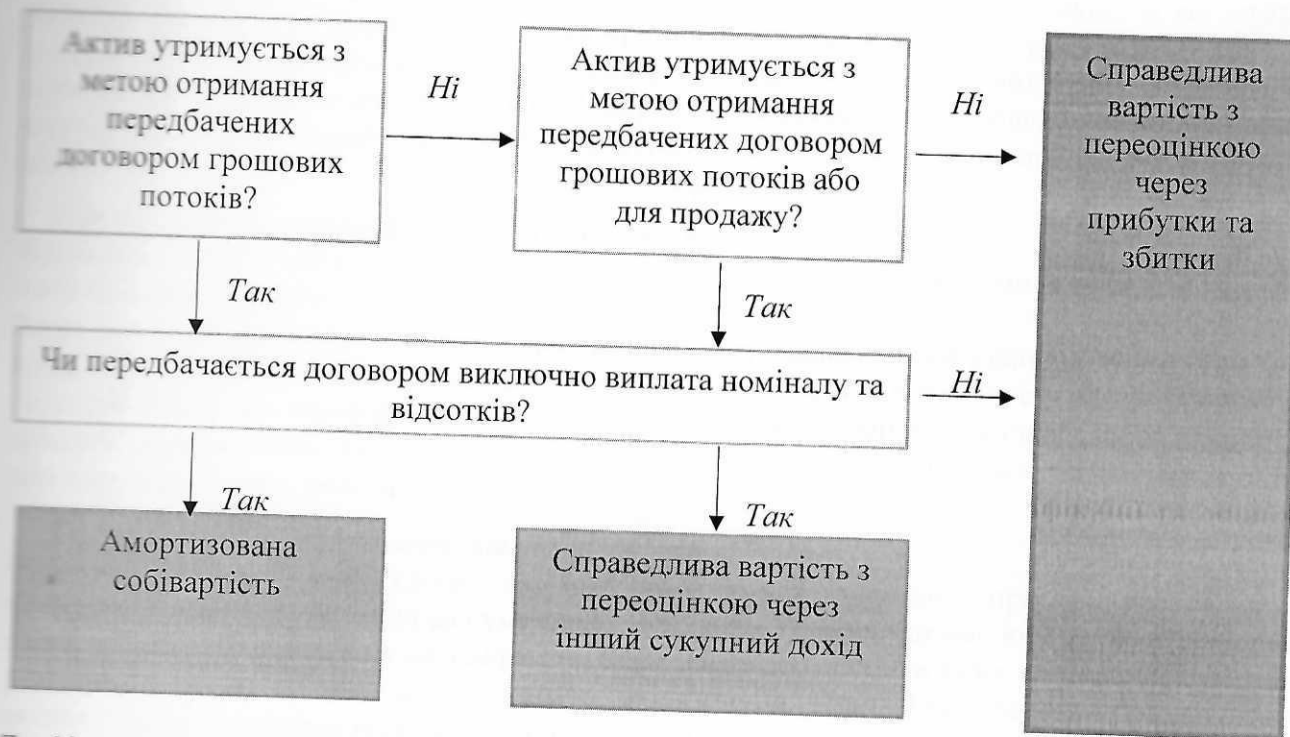
Фінансові активи

Товариство виділяє наступні категорії класифікації та оцінки фінансових активів:

- фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю;
- фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід;
- фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки.

Товариство здійснює класифікацію і оцінку фінансових активів, виходячи з бізнес-моделі, яку Товариство використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором. В окремих випадках, як дозволяє МСФЗ 9, використовувати опцію оцінки фінансових активів за справедливою вартістю, навіть якщо така оцінка не була результатом оцінки бізнес-моделі та характеристики грошових потоків, адже Товариство не планувало використовувати таку опцію в своєму обліку та звітності.

Діаграма дерева прийняття рішення для визначення категорії класифікації та оцінки фінансових активів:



До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство відносить дебіторську заборгованість за виданими фінансовими кредитами та дебіторську заборгованість за нарахованими процентами за користування цими кредитами, а також заборгованість за наданими поворотними фінансовими допомогами строком до 12 місяців.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристику, включаючи кредитну якість, інструмента, залишок строку протягом якого ставка відсотку за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство застосовує критерій суттєвості щодо дисконтування короткострокової заборгованості, а саме, якщо різниця між номінальною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю становить менше 20%, така заборгованість не підлягає дисконтуванню.

Припинення визнання фінансових активів

Фінансовий актив (або, якщо доречно, частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

- припинилося дія прав на отримання грошових потоків від активу;
- Товариство передало свої права на отримання грошових потоків від активу або зберегло за собою право на отримання грошових потоків від активу, але взяло на себе зобов'язання з їх виплати в повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні за угодою про «передачу»; та
- Товариство або (а) передало практично всі ризики та вигоди по активу, або (б) не передало і не зберегло у себе всі істотні ризики і вигоди по активу, але передало контроль над активом.

Після передачі Товариство здійснює переоцінку того, в якій мірі вона зберігає за собою ризики і вигоди від володіння переданим активом. Якщо усі істотні ризики та вигоди були збережені, актив продовжує відображатись у звіті про фінансовий стан. Якщо ж всі істотні ризики і вигоди були передані, то актив припиняє визнаватися. Якщо усі істотні ризики та вигоди не були збережені або передані, Товариство здійснює оцінку щодо того, чи зберегла вона контроль над цим активом. Якщо Товариство не зберегло контроль, то актив припиняє визнаватися. Якщо Товариство зберегло контроль над активом, то вона продовжує визнавати актив у тій мірі, в якій вона продовжує в ньому брати участь.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли зобов'язання виконано, скасовано або закінчився термін його дії.

Коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво інших умовах, або умови існуючого зобов'язання суттєво змінюються то такий обмін або зміна враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у звіті про сукупні доходи / (збитки).

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи і зобов'язання взаємно зачитуються, а в звіті про фінансовий стан відображається чиста залишкова сума лише тоді, коли Товариство має юридично закріплене право здійснити взаємозалік визнаних сум і має намір або зробити залік на нетто-основі, або реалізувати актив та одночасно погасити зобов'язання. При обліку передачі фінансового активу, яка не кваліфікується як припинення визнання, Товариство не здійснює взаємозаліку переданого активу і пов'язаного з ним зобов'язання.

Оренда

МСФЗ 16 «Оренда» замінює діючі вимоги щодо обліку оренди, що містилися у МСБО 17 «Оренда», КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду», ПКТ-15 «Операційна оренда - захоплення» та ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду».

Товариство перейшло на МСФЗ 16 з 1 січня 2019 року з використанням модифікованого ретроспективного підходу. МСФЗ 16 вводить єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає їх відображення на балансі орендаря.

Відповідно до цієї моделі орендар визнає актив у формі права користування, що представляє собою право на використання базового активу, і зобов'язання з оренди, що представляє собою обов'язок здійснювати орендні платежі.

Товариство скористалося можливістю звільнення від необхідності визнання щодо короткострокової оренди та оренди об'єктів з низькою вартістю.

Товариство скористалося можливістю звільнення від необхідності визнання щодо короткострокової оренди та оренди об'єктів з низькою вартістю. Короткостроковою орендою є оренда, яка на дату початку оренди відповідно до умов договору оренди має строк оренди 12 місяців або менше, і цей договір не містить умов автоматичної пролонгації строку оренди та Товариство не має наміру продовжувати строк оренди, визначений договором, або придбавати актив. Низькою вартістю базового активу є вартість, яка є меншою 30 тис. грн.

Раніше Товариство визнавало витрати по оренді на прямолінійній основі протягом усього терміну дії оренди і визнавав активи і зобов'язання тільки в тій мірі, в якій існувала різниця в термінах між фактичними виплатами по оренді і визнаними витратами. Впровадження МСФЗ 16 не вплинуло на нерозподілений прибуток.

Потенційні зобов'язання

Потенційні зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоймовірною.

Резерви

Вимоги МСФЗ 9 у частині зменшення корисності є складними та вимагають застосування суджень і припущень, особливо для оцінки того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання; а також включення прогнозованої інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків. Рівень судження, що є необхідним для оцінки очікуваних кредитних збитків, залежить від доступності детальної інформації. Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Для того, щоб оцінити, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, Товариство зіставляє ризик дефолту на звітну дату з ризиком дефолту на момент первісного визнання фінансового інструменту. В цілому Товариство використовує загальне правило: фінансові активи повинні бути оцінені як активи, за якими кредитний ризик значно збільшився з момента первісного визнання, раніше, ніж вони стануть явно знеціненими.

Оцінка резервів під очікувані кредитні збитки вимагає використання істотних професійних суджень. Товариство регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет значного збільшення кредитного ризику або виникнення дефолту. Товариство здійснює оцінку резервів під очікувані кредитні збитки з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для очікуваних збитків за фінансовими активами та зобов'язаннями кредитного характеру.

Визнання доходів

Товариство визнає доходи у вигляді нарахування процентів. Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами Товариства, тобто визнання доходів Товариством здійснюється за методом нарахування (згідно до документів, що підтверджують надання кредиту, як то: кредитний договір, графік платежів тощо).

Чисті фінансові витрати

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

Податок на прибуток

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

ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ЄВРОПЕЙСЬКА КРЕДИТНА ГРУПА»
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

Витрати на позики

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

Операції з іноземною валютою

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

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

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

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
• Гривня/1 долар США	23.6862	27.688264
• Гривня/1 євро	26.422	31.714138

Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в Звіті про фінансовий стан (Балансі). Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють в собі економічні вигоди, не є віддаленою.

Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є можливим.

4. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ДОПУЩЕННЯ

Підготовка фінансової звітності у відповідності з МСФЗ вимагає від керівництва Товариства визначення оцінок та припущень, що впливають на сума активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату, а також суми доходів та витрат за звітний період. Визначення таких оцінок включає суб'єктивні фактори та залежить від минулого досвіду, поточних та очікуваних економічних умов та іншої доступної інформації. Фактичні результати можуть відрізнятись від визначених оцінок.

Найбільш істотними областями, що вимагають використання оцінок та припущень керівництва, представлені наступним чином:

- термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів;
- оцінка справедливої вартості основних засобів, що ґрунтується на переоцінці та зменшення їх корисності;
- резерв очікуваних кредитних збитків

Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Оцінка термінів корисного використання основних засобів та нематеріальних активів є предметом професійного судження, яке базується на основі досвіду використання аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди від даних активів, виникають переважно від їх поточного використання під час надання послуг. Тим не менш, інші фактори, такі як фізичний та моральний знос, часто призводять до змін розмірів майбутніх економічних вигід, які як очікується будуть отримані від використання даних активів.

Керівництво Товариства періодично оцінює правильність остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів. Ефект від перегляду остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів відображається у періоді, коли такий перегляд мав місце чи в майбутніх звітних періодах, якщо можливо

застосувати. Відповідно, це може вплинути на величину майбутніх амортизаційних відрахувань та балансову вартість основних засобів.

Оцінка справедливої вартості основних засобів, що ґрунтується на переоцінці зменшення їх корисності

Товариство повинно періодично, як це встановлено керівництвом, здійснювати тест на можливу переоцінку своїх основних засобів.

Крім того основні засоби Товариство аналізуються на предмет виявлення ознак зменшення корисності. При визначенні ознак зменшення корисності, активи, що не генерують незалежні грошові потоки, відносяться до відповідної одиниці, що генерує грошові потоки. Керівництво неминуче застосовує суб'єктивне судження при віднесенні активів, що генерують незалежні грошові потоки, до відповідних генеруючих одиниць, а також при оцінці термінів та величини відповідних грошових потоків в рамках розрахунку вартості активів при використанні.

Резерв очікуваних кредитних збитків

Товариство відображає активи у фінансовій звітності з урахуванням зменшення корисності активів». Зменшення корисності фінансових інструментів відображається відповідно до МСФЗ 9 наступному порядку.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, або за зобов'язанням кредитування.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента. Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно з договором, і грошовими потоками, одержання Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму строковості платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання. Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Якщо Товариство у попередньому звітному періоді оцінило резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що критерії такого визнання більше не виконуються, то Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну

ризикую настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку фінансового інструмента.

5. ПЕРШЕ ЗАСТОСУВАННЯ МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р., була вперше підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Відповідно, як це зазначено в обліковій політиці, Товариство підготувало фінансову звітність, відповідно вимогам МСФЗ, які застосовні до звітних періодів, що починаються з 1 січня 2016 р. а пізніше.

6. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ (РЯДКИ 1000, 1001, 1002):

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року був наступним:

	Програмне забезпечення	Всього
Первісна вартість		
на 01.01.2019 р.	5838	5838
надійшло	11044	11044
вибуло	1	1
на 31.12.2019 р.	16881	16881
Знос		
на 01.01.2019 р.	1043	1043
нараховано	2104	2104
на 31.12.2019 р.	3147	3147
Балансова вартість:		
на 01.01.2019 р.	4795	4795
на 31.12.2019 р.	13734	13734

Товариство не проводило переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів.

7. ОСНОВНІ ЗАСОБИ (РЯДКИ 1010, 1011, 1012):

Рух основних засобів за що закінчився 31 грудня 2019 року був наступним:

	Офісна техніка та обладнан ня	Транспорт ні засоби	Інші необоротні матеріаль ні активи Базовий актив з оренди	Всього
Первісна вартість				
на 01.01.2019 р.	720	0	0	720
надійшло	1057		3253	4310
вибуло	251	0	0	251

Додані примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ЄВРОПЕЙСЬКА КРЕДИТНА ГРУПА»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
 (в тисячах українських гривень)

на 31.12.2019 р.	1526	0	3253	4779
Знос				
на 01.01.2019 р.	111	0	0	111
нараховано	356		800	1156
вибуло	0	0	0	0
на 31.12.2019 р.	467	0	800	1267
Балансова вартість:				
на 01.01.2019 р.	609	0	0	609
на 31.12.2019 р.	1059	0	2453	3512

Товариство не проводила переоцінку основних засобів на звітну дату. У результаті вивчення щодо аналогічних основних засобів (відносно яких така інформація доступна керівництву Товариство дійшло висновку, що справедлива вартість об'єктів основних засобів не суттєво відрізняється від їх балансової вартості.

На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу та не обмежені розпорядженні та використанні Товариством.

Первісна вартість основних засобів, залишкова вартість яких дорівнює нулю та продовжують використовуватися станом на 31 грудня 2019 року в Товаристві відсутні. Основні засоби, що тимчасово не використовуються, на 31 грудня 2019 року відсутні.

8. ДОВГОСТРОКОВІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ (РЯДОК 1160):

Довгостроковими фінансовими інвестиціями Товариство не володіє.

9. ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Поточна дебіторська заборгованість на кінець звітного періоду включає заборгованість товари, роботи, послуги, надані кредити фізичним та юридичним особам та нараховані проценти за користування даними кредитами, які на звітну дату не були оплачені.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансові активи, що оцінюється за амортизованою собівартістю, або за зобов'язанням кредитування.

Чиста балансова вартість дебіторської заборгованості вважається суттєвим наближенням до справедливої вартості. Як очікується, дебіторську заборгованість буде погашено на протязі 1-го місяця з звітної дати. З огляду на це, вартість грошей у часі не є суттєвою.

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

Поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2019 року становить:

9.1. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ВИДАНИМИ АВАНСАМИ:

Показники	01.01.2019	31.12.2019
Дебіторська заборгованість перед постачальниками-резидентами за сплачені аванси в рахунок майбутніх поставок товарів, робіт, послуг (рядок 1130)	18	1031
Дебіторська заборгованість за виданими авансами з бюджетом (рядок 1135)	0	35

Додані примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ЄВРОПЕЙСЬКА КРЕДИТНА ГРУПА»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
 (у тисячах українських гривень)

9.2. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА РОЗРАХУНКАМИ З НАРАХОВАНИМИ ДОХОДАМИ (РЯДОК 1140):

Показники	01.01.2019	31.12.2019
Залишок нарахованих, але не сплачених процентів за виданими кредитами фізичних осіб	20114	8754
Визнаний резерв очікуваних кредитних збитків з не сплачених процентів за виданими кредитами фізичних осіб	(16226)	(84629)
Залишок нарахованих, але не сплачених процентів за виданими позиками юридичних осіб	0	289
Визнаний резерв очікуваних кредитних збитків не сплачених процентів за виданими позиками юридичних осіб	0	(33)
Разом	3888	3172

9.3. ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ (РЯДОК 1155):

Показники	01.01.2019	31.12.2019
Залишок заборгованості за виданими та не погашеними кредитами фізичних осіб	59117	200223
Визнаний резерв очікуваних кредитних збитків за виданими та не погашеними кредитами фізичних осіб	(43296)	(193079)
Залишок заборгованості за виданими та не погашеними позиками юридичних осіб	7700	5500
Визнаний резерв очікуваних кредитних збитків за виданими та не погашеними позиками юридичних осіб	0	(494)
Залишок заборгованості за виданою поворотною фінансовою допомогою строком до 12 місяців	0	98
Залишок заборгованості за договорами відступлення права грошової вимоги юридичних осіб	0	33255
Визнаний резерв очікуваних кредитних збитків за договорами відступлення права грошової вимоги юридичних осіб	0	(4204)
Разом	23521	41299

10. ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ (РЯДОК 1160):

Станом на 31.12.2019 року поточні фінансові інвестиції відсутні.

ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ЄВРОПЕЙСЬКА КРЕДИТНА ГРУПА»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
 (у тисячах українських гривень)

11. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ (РЯДКИ 1165, 1167):

Станом на 31 грудня 2019 року грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних рахунках банків:

Показники	01.01.2019	31.12.2019
Українські гривні на поточних рахунках	9394	1298
Готівка	0	0
Разом	9394	1298

Доступ до грошей вільний, обмежень немає.

12. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ (РЯДОК 1400):

Станом на 31 грудня 2019 року заявлений статутний капітал Товариства становив 5800 (П'ять мільйонів вісімсот) тис. грн. Згідно Статуту учасником Товариства є юридична особа – резидент Литви: ЗАТ «ІМАРІНА» (адреса: ВІЛЬНЮСЬКЕ МІСЬК. САМОВРЯД., ТЕРИТОРІЯ ВІЛЬНЮСЬКОГО МІСЬК. САМОВРЯДУВАННЯ, ЛИТВА, ВУЛИЦЯ ПЕРКУНКІЄМО, 13-91) – 100%. Фактично сплачений статутний капітал становить 5800 (П'ять мільйонів вісімсот) тис. грн.

Учасником Товариства були сплачені внески до статутного капіталу шляхом перерахування грошових коштів в іноземній валюті (євро) на поточні валютні рахунки Товариства в АТ «БАНК СІЧ» та АТ КБ «ПРИВАТБАНК» та зараховані наступним чином:

Дата сплати за виписками банків	Сума, євро	Офіційний курс НБУ на дату сплати, грн.	Сума, грн.	Зараховано до статутного капіталу, грн.	Зараховано в дохід, грн.
18.02.2016	-	-	1 000,00	1 000,00	
16.03.2016	115 000,00	29,867012	3 434 706,38	3 199 000,00	235 706,38
10.11.2016	9 985,00	28,17446	281 321,98	281 321,98	
14.12.2016	9 985,00	27,701458	276 599,06	276 599,06	
30.12.2016	9 985,00	28,422604	283 799,70	283 799,70	
12.01.2017	9 985,00	28,476993	284 342,78	284 342,78	
10.05.2017	9 985,00	29,056889	290 133,04	290 133,04	
24.05.2017	9 985,00	29,500505	294 562,54	294 562,54	
20.06.2017	4 992,50	29,058656	145 075,34	89 240,90	55 834,44
21.06.2017	4 992,50	29,044512	145 004,73		145 004,73
26.07.2017	9 985,00	30,221647	301 763,15		301 763,15
18.08.2017	4 985,00	29,834847	148 726,71		148 726,71
01.09.2017	9 985,00	30,03831	299 932,53		299 932,53
07.09.2017	5 985,00	30,999378	185 531,28		185 531,28
14.09.2017	9 985,00	31,240804	311 939,43		311 939,43
21.09.2017	9 988,00	31,445894	314 081,59		314 081,59
02.10.2017	9 988,00	31,378572	313 409,18		313 409,18
13.10.2017	9 985,00	31,578052	315 306,85	315 306,85	
20.10.2017	9 000,00	31,360041	282 240,37	282 240,37	

ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ЄВРОПЕЙСЬКА КРЕДИТНА ГРУПА»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
 (у тисячах українських гривень)

24.10.2017	10 000,00	31,201109	312 011,09	312 011,09	
27.10.2017	8 500,00	31,529325	267 999,26	267 999,26	
02.11.2017	20 000,00	31,211202	624 224,04	624 224,04	
06.11.2017	30 000,00	31,430358	942 910,74	942 910,74	
16.11.2017	30 000,00	31,35495	940 648,50	940 648,50	
24.11.2017	20 000,00	31,825434	636 508,68	636 508,68	
21.12.2017	45 000,00	33,001202	1 485 054,09	1 485 054,09	
09.01.2018	24 975,00	33,97091	848 423,48	848 423,48	
10.01.2018	15 000,00	33,652111	504 781,67	504 781,67	
12.03.2018	39 000,00	32,400861	1 263 633,58	1 263 633,58	
22.03.2018	30 000,00	32,288805	968 664,15	968 664,15	
*		Усього:	16 704 335,92	14 392 406,50	2 311 929,42
24.05.2018		Зменшено Статутний капітал до 5 800 000,00 грн.		-8 592 406,50	*
31.12.2019		Усього:	5 800 000,00		*

Тобто фактично сплачений статутний капітал становить 5 800 000,00 (П'ять мільйонів вісімсот тисяч) гривень.

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

13. НЕРОЗПОДІЛЕНИЙ ПРИБУТОК (РЯДОК 1420):

Станом на 01 січня 2019 року нерозподілений прибуток становив 22404 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2019 року нерозподілений прибуток становить 24354 тис. грн.

14. ІНШІ ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ (РЯДОК 1515):

Товариство визнало активи, пов'язані з правом користування, і зобов'язання з оренди, раніше класифіковані як операційна оренда, за винятком короткострокової оренди і оренди активів з низькою вартістю.

Орендні зобов'язання були визнані на основі приведеної решти лізингових платежів, дисконтованих з використанням ефективної ставки на дату першого застосування.

Дисконтова вартість інших довгострокових зобов'язань за договором оренди офісного приміщення станом на 31.12.2019 року склала 1547 тис. грн.

15. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на 31 грудня 2019 року поточні зобов'язання включають:

Показники	01.01.2019	31.12.2019
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1615)	1591	4920
Поточна кредиторська заборгованість за розрахункам з бюджетом (рядок 1620)	862	3535
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування (рядок 1625)	213	0
Поточна кредиторська заборгованість за	1189	0

Додані примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ЄВРОПЕЙСЬКА КРЕДИТНА ГРУПА»
 ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ
 (у тисячах українських гривень)

розрахунками з оплати праці (рядок 1630)		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками (рядок 1640)	1153	15155

Інші поточні зобов'язання станом на 31 грудня 2019 року представлені наступними розрахунками (рядок 1690):

Показники	01.01.2019	31.12.2019
Поточна кредиторська заборгованість за кредитом нерезидента (Литва)	7951	8059
Нараховані проценти за короткостроковою позикою	327	151
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з платіжною системою	301	0
Разом	8579	8210

16. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ВИПЛАТ ПЕРСОНАЛУ (РЯДОК 1660):

Забезпечення виплат персоналу включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Товариство буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишились невикористані відпустки.

Показники	01.01.2019	31.12.2019
Забезпечення виплат невикористаних відпусток	469	560
Разом	469	560

17. ЧИСТИЙ ДОХОД (ВИРУЧКА) ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ (РЯДОК 2000):

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, доход від реалізації послуг включає:

Показники	2019 рік	2018 рік
Дохід по нарахованим процентам за користування фінансовими кредитами	229532	129844
Разом	229532	129844

18. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ (РЯДОК 2120):

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, інші операційні доходи визначені в розмірі:

Показники	2019 рік	2018 рік
Отримані штрафи, пені	142844	51973
Дохід від переоцінки валюти	2937	17
Інший дохід	8	362
Разом	145789	52352

19. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ (РЯДОК 2130):

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, адміністративні витрати включають:

Показники	2019 рік	2018 рік
Оплата праці	5482	6502
Відрахування на ЄСВ	1314	1240
Амортизація	3260	1213
Матеріальні витрати	421	0
Оплата послуг банку	9530	6378
Оренда приміщення	0	759
Відрядні	62	0
Інформаційно-консультаційні послуги	24458	16927
ПДВ з консультаційних послуг нерезидентів	914	0
Інші витрати (послуги сторонніх організацій)	11271	4750
Резерв відпусток	233	407
Інтернет послуги, послуги розсилки повідомлень	22288	2066
Послуги лідогенерації	15348	7106
Послуги з розміщення реклами	25602	5960
Разом	120183	53308

20. ВИТРАТИ НА ЗБУТ (РЯДОК 2150):

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, витрати на збут включають:

Показники	2019 рік	2018 рік
Послуги еквайрингу	0	2235
Разом	0	2235

21. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ (РЯДОК 2180):

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, інші операційні витрати включають:

Показники	2019 рік	2018 рік
Витрати від переоцінки за операціями з іноземною валютою	1152	240
Нарахування резерву очікуваних кредитних збитків	176110	84886
Інші витрати	0	27
Штрафні санкції НКФПУ	61	0
Штрафні санкції з податку на прибуток	353	0
Інші податки на витрати	597	0
Собівартість фінансових активів при вибутті за договорами відступлення права грошової вимоги	42107	0
Разом	220380	85153

22. ІНШІ ФІНАНСОВІ ДОХОДИ (РЯДОК 2220):

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, інші фінансові витрати включають:

<u>Показники</u>	<u>2019 рік</u>	<u>2018 рік</u>
Проценти банку	21	86
Разом	21	86

23. ІНШІ ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ (РЯДОК 2250):

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, інші фінансові витрати включають:

<u>Показники</u>	<u>2019 рік</u>	<u>2018 рік</u>
Фінансові витрати на зобов'язання з оренди	367	0
Проценти за договором позики, отриманої від фінансової компанії	8499	332
Разом	8866	332

24. ФІНАНСОВИЙ РЕЗУЛЬТАТ (РЯДОК 2290, 2300, 2350):

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, фінансовий результат та чистий фінансовий результат сформувався наступним чином:

<u>Показники</u>	<u>2019 рік</u>	<u>2018 рік</u>
Фінансовий результат до оподаткування (Прибуток) (рядок 2290)	25913	20549
Витрати з податку на прибуток (рядок 2300)	(4664)	(3699)
Чистий фінансовий результат (Прибуток) (рядок 2350)	21249	16850

25. РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ):

Звіт про рух грошових коштів за 2019 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності. Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу. Сума руху грошових коштів у результаті операційної діяльності є ключовим показником, який використовується для оцінки здатності підприємства генерувати грошові потоки, достатні для погашення позик, підтримки операційної потужності підприємства, виплати дивідендів та здійснення нових інвестицій без залучення зовнішніх джерел фінансування.

Інвестиційна діяльність – це надходження або використання грошових коштів, що мали місце в результаті придбання чи продажу необоротних активів, у тому числі віднесених до довгострокових фінансових інвестицій; активів, віднесених до поточних фінансових інвестицій, та інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти. Операції, які належать до інвестиційної діяльності, але не потребують використання грошових коштів та їх еквівалентів (негрошові операції), у Звіті про рух грошових коштів не відображаються.

ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ЄВРОПЕЙСЬКА КРЕДИТНА ГРУПА»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

Фінансова діяльність – це надходження чи використання коштів власного та позикового капіталу. Надходження грошових коштів у результаті фінансової діяльності відбувається за рахунок випуску акцій власної емісії, отримання позик, а вибуття - при погашенні позик, виплаті дивідендів викупу акцій власної емісії.

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, рух грошових коштів Товариства був наступний:

Показники	2019 рік	2018 рік
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – відсотки отримані за кредитними договорами (рядок 3000)	220566	108969
Надходження від повернення авансів (рядок 3020)	346	12
Надходження від відсотків за залишкам коштів на поточних рахунках (рядок 3025)	19	0
Надходження від боржників неустойки (штрафи, пені) – погашення штрафних санкцій по кредитним договорам, здійснених грошовими коштами за несвоєчасне виконання фізичними особами розрахунків (рядок 3035)	142844	1455
Надходження фінансових установ від повернення позик – погашення тіла кредиту по кредитним договорам, здійснених грошовими коштами з фізичними та юридичними особами (рядок 3055)	298146	235819
Інші надходження (рядок 3095) у тому числі:	54981	0
- повернення поворотної фінансової допомоги	42	0
- повернення коштів з уточненням платежу	228	0
- від операцій купівлі-продажу іноземної валюти	54703	0
- інші надходження	8	0
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг (рядок 3100)	99597	38559
Витрачання на оплату праці (рядок 3105)	5747	660
Витрачання відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)	1540	1029
Витрачання зобов'язань з податків і зборів (рядок 3115)	5276	5229
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток (рядок 3116)	2515	4202
Витрачання на оплату зобов'язань з ПДВ за консультаційними послугами нерезидентів (рядок 3117)	925	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3118)	0	1027
Витрачання на оплату авансів (рядок 3135)	8821	0
Витрачання фінансових установ на надання кредитів клієнтам позичальникам фізичним та юридичним особам (рядок 3155):	532892	290971

ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ЄВРОПЕЙСЬКА КРЕДИТНА ГРУПА»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

Інші витрачання (рядок 3190) у тому числі:	55824	388
- на надання короткострокової поворотної фінансової допомоги юридичній особі	140	0
- на розрахунково касове обслуговування	599	0
- на надання авансу підзвіт на відрядні	66	388
- на штрафні санкції НКФПУ	61	0
- на операції купівлі-продажу іноземної валюти	54864	0
- повернення переplat позичальникам	91	0
- на інші витрачання	3	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності (рядок 3195)	7205	9419
Витрачання на придбання необоротних активів (рядок 3260)	12102	4939
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності (рядок 3295)	(12102)	(4939)
Надходження від власного капіталу (рядок 3300)	0	3586
Надходження від отримання позик (рядок 3305)	90608	0
Погашення позик (рядок 3350)	81519	0
Сплату дивідендів (рядок 3355)	4248	0
Витрачання на сплату відсотків (рядок 3360)	7789	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності (рядок 3395)	(2948)	3586
Чистий рух коштів за звітний період (рядок 3400)	(7845)	8066
Залишок коштів на початок року (рядок 3405)	9394	1297
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів (рядок 3410)	(251)	31
Залишок коштів на кінець року (рядок 3415)	1298	9394

26. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Власний капітал Товариства станом на 01.01.2019 року складав 28204 тис. грн., станом на 31.12.2019 року розмір власного капіталу склав 30154 тис. грн.

Рух власного капіталу що закінчився 31 грудня 2019 року був наступним:

	Статутний капітал	Нерозподілений прибуток	Всього
Залишок станом на 01.01.2019 (рядок 4000)	5800	22404	28204
Чистий прибуток (збиток) за 2019 рік (рядок 4100)	-	21249	21249
Нарахування дивідендів учасникам (рядок 4200)	-	(19299)	(19299)
Залишок станом на 31.12.2019 (рядок 4300)	5800	24354	30154

ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ЄВРОПЕЙСЬКА КРЕДИТНА ГРУПА»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

Виправлення помилок минулого року

Товариством перспективним методом були виправлені неістотні помилки, неумисно допущені у 2018 році, у результаті виправлення яких сальдо нерозподіленого прибутку на початок звітнього року не змінилось.

Таким чином, розмір власного капіталу станом на 31.12.2019 року становить 30154 тис. грн. та відповідає встановленим вимогам п. 1 розділу XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 р. № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368).

27. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець звітнього періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	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
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
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
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ЄВРОПЕЙСЬКА КРЕДИТНА ГРУПА»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

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

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

28. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

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

Протягом 2019 року Товариство проводило операції з пов'язаними особами. Умови операції з пов'язаними особами не відрізнялись від умов за аналогічними операціями з іншими контрагентами Товариства.

Прямим власником Товариства є юридична особа – резидент Литви: ЗАТ «ІМАРІНА» (адреса: ВІЛЬНЮСЬКЕ МІСЬК. САМОВРЯД., ТЕРИТОРІЯ ВІЛЬНЮСЬКОГО МІСЬК. САМОВРЯДУВАННЯ, ЛИТВА, ВУЛИЦЯ ПЕРКУНКІЄМО, 13-91), якому належить 100 % Статутного капіталу Товариства, розмір якого станом на 31.12.2019 року становить 5800 тис. грн., з яких фактично сплачено 5800 тис. грн.

Також зв'язаними сторонами у 2019 році визначено:

- директор ЗАТ «ІМАРІНА» - Ігнас Дундуліс;
- директор ТОВ «КУ «ЄВРОПЕЙСЬКА КРЕДИТНА ГРУПА» - Ховряк Володимир Миколайович;

• головний бухгалтер ТОВ «КУ «ЄВРОПЕЙСЬКА КРЕДИТНА ГРУПА» - Калашнікова Наталя Миколаївна;

• засновник ЗАТ «ІМАРІНА» та кінцевий беніфіціарний власник – Ігнас Дундуліс, 04.03.1986 р. н., особистий номер 38603041403, Литва, м. Паневежис, який володіє 100% компанії ЗАТ «ІМАРІНА».

Операції з засновником на протязі 2019 року:

Показники	2019 рік	2018 рік
Надходження процентної позики у від учасника	3418	7951
Повернення процентної позики учаснику	11369	0
Повернення учаснику частки внесків у зв'язку зі зменшенням статутного капіталу у 2018 році	0	7951
Сплачено процентів учаснику за договором позики	896	0
Сплачено дивідендів учаснику за 2017 рік	3300	0
Нараховано дивідендів учаснику за 2018 рік	16000	0
Сплачено дивідендів учаснику за 2018 рік	1397	0
Зменшення заявленого статутного капіталу	0	14200

ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ЄВРОПЕЙСЬКА КРЕДИТНА ГРУПА»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

Таким чином заборгованість перед учасником Товариства - ЗАТ «ІМАРІНА» станом на 31.12.2019 року становить 15155 тис. грн. у тому числі:

- за нарахованими дивідендами за 2018 рік у сумі 14604 тис. грн.;
- з залишку неповерненої частки внесків у зв'язку зі зменшенням статутного капіталу у 2018 році у сумі 552 тис. грн.

Виплати провідному управлінському персоналу в 2019 році складають 1234 тис. грн. заробітна плата.

29. СУДОВІ ПОЗОВИ

В ході своєї поточної діяльності Товариство час від часу доводиться виступати відповідачем за позовами, що надходять до судових органів у відношенні до Товариства. Виходячи з власної оцінки, а також рекомендацій внутрішніх та зовнішніх професійних консультантів, керівництво Товариства вважає, що результати таких судових справ не приведуть до суттєвих збитків для Товариства, і відповідно не нарахувало резерв за такими судовими справами.

30. ПОДАТКОВЕ ЗАКОНОДАВСТВО ТА ВИЗНАННЯ ВІДСТРОЧЕНИХ ПОДАТКІВ

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, податок на додану вартість, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, податкової адміністрації та її інспекцій), що викликає загальну невизначеність.

Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства, підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах.

Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвинутою податковою системою. Керівництво вважає, що діяльність Товариства здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Товариство нарахувало всі відповідні податки. В тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводяться виходячи з оцінок керівництва Товариства на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

31. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, ВПЛИВ ІНФЛЯЦІЇ НА МОНЕТАРНІ СТАТТІ

Управлінський персонал Товариства проаналізував критерії, які характеризують показник гіперінфляції і передбачені у параграфі 3 МСБО 29, а саме:

- а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;
- б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;
- в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ЄВРОПЕЙСЬКА КРЕДИТНА ГРУПА»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

У 2019 році споживча інфляція сповільнилася до 4,1% (з 9,8% у 2018 році) – найнижчого рівня за останні шість років. НБУ досягнув середньострокової інфляційної цілі $5\% \pm 1$ в. п., яку декларував із 2015 року. Зазначене зумовлювалося зниженням фундаментального інфляційного тиску, що знайшло відображення у сповільненні базової інфляції (до 3.9% р/р). Зниження інфляції до цілі у 2019 році відбулося насамперед завдяки послідовній монетарній політиці НБУ, спрямованій на досягнення цінової стабільності, у поєднанні з виваженою фіскальною політикою.

Вирішальний вплив на стрімке сповільнення інфляції мало зміцнення курсу гривні завдяки профіциту іноземної валюти на ринку, який утримувався впродовж переважної частини минулого року. У свою чергу, розширення пропозиції валюти було зумовлено високими обсягами продажів валютної виручки експортерами і жвавим інтересом іноземних інвесторів до гривневих облігацій уряду. На тлі тривалого збереження макроекономічної стабільності за привабливої дохідності портфель ОВДП в національній валюті у власності нерезидентів збільшився на 4.3 млрд. доларів протягом 2019 року. З іншого боку, зростання продуктивності економіки, насамперед у сільському господарстві та, як наслідок, черговий рекордний урожай зернових та олійних культур забезпечили високі експортні надходження. Сприяло зростанню профіциту валюти в Україні і поліпшення умов торгівлі завдяки більш глибокому падінню світових цін імпорту порівняно із цінами на експортні товари.

Крім курсового, чинниками послаблення інфляції були поліпшення інфляційних очікувань, здешевлення палива та послаблення тиску з боку пропозиції продуктів харчування й адміністративної складової інфляції. Попри це, залишався тиск із боку споживчого попиту і швидкого зростання заробітних плат, про що свідчило лише помірне сповільнення зростання вартості послуг.

Економічне зростання у 2020 році прискориться до 3.5% у 2020 році та 4% – у наступні роки. Цьому сприятиме пом'якшення монетарної політики. Високий рівень приватного споживання та інвестицій залишатиметься основним рушієм економічного зростання. Водночас внесок чистого експорту у ВВП й надалі буде від'ємним через значну потребу реального сектору економіки в інвестиційному імпорті.

Досить високі темпи зростання реальних доходів населення зумовлять подальше скорочення розриву в заробітних платах порівняно із сусідніми країнами. Це й надалі підвищуватиме зацікавленість українців у працевлаштуванні в Україні, а не за кордоном. Фіскальна політика на прогностичному горизонті буде близькою до нейтральної і не створюватиме тиску на інфляцію та економічне зростання.

Дефіцит СЗДУ щороку зберігатиметься на рівні близько 2% ВВП та значною мірою фінансуватиметься за рахунок випуску урядом цінних паперів у національній валюті, на які й надалі зберігатиметься попит нерезидентів. Державний та гарантований державою борг на всьому прогностичному періоді знижуватиметься відносно ВВП (нижче 50%) завдяки триваючому зростанню економіки, низькій волатильності обмінного курсу та збереженню додатного первинного сальдо бюджету. Валютна структура державного боргу поліпшуватиметься.

З огляду на істотніше зниження інфляційного тиску на горизонті дії монетарної політики та незмінний баланс ризиків Правління НБУ пришвидшило темпи зниження облікової ставки: у ІV кварталі 2019 року Правління НБУ двічі знизило облікову ставку загалом на 300 б. п. – до 13.5% та ще на 250 б. п. у січні 2020 року. Зниження ключової ставки та очікування її

ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ЄВРОПЕЙСЬКА КРЕДИТНА ГРУПА»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

подальшого зниження сприяли зниженню дохідності ОВДП та більшості гривневих ставок для клієнтів банків.

Завдяки швидкому поліпшенню макроекономічної ситуації в країні НБУ прогнозує більш рішучіше зниження облікової ставки, ніж очікував раніше. З огляду на низько інфляційне середовище у 2020 році та з метою підтримки економічного зростання облікова ставка може бути знижена до 7% на кінець 2020 року. Надалі вона залишатиметься на цьому рівні за умови стабілізації інфляції близько цілі 5%. Саме на рівні 7% НБУ оцінює новий нейтральний рівень облікової ставки. Найшвидше зниження облікової ставки очікується впродовж першої половини поточного року. Це вплине на зниження вартості кредитів для бізнесу та населення і стимулюватиме ділову активність. З іншого боку, суттєвіше зниження облікової ставки створило б ризики виходу інфляції за верхню межу цільового діапазону у 2021 році.

РЕОК гривні у 2020–2022 роках буде відносно стабільним на тлі низького інфляційного тиску та пом'якшення монетарної політики.

Проаналізувавши інші критерії, Товариство вважає, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфа 3 МСБО 29 про економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Облікова ставка НБУ на початок року становила 18%, але протягом року зменшувалась п'ять разів та на кінець року досягла 13,5% річних.

Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 застосування положень стандарту та перерахунок показників фінансової звітності з урахуванням можливого впливу гіперінфляційних процесів є питанням судження управлінського персоналу, Товариство прийняло рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2019 рік.

32. ПОДАЛЬШІ ПОДІЇ

На думку керівництва Товариства істотних подій, що можуть вплинути на стан інформації, розкритій у фінансовій звітності за 2019 рік після звітної дати не відбулося.

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	Ні
Оголошення плану про припинення діяльності	Ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	Ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	Ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	Ні
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	Ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства (ставка НБУ)	Ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	Ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	Ні
Дивіденди за звітний період оголошені Товариством після дати балансу	Ні
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	Ні

ТОВ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «ЄВРОПЕЙСЬКА КРЕДИТНА ГРУПА»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною	Ні
Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу	Ні
Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу	Ні

33. ЧИННИКИ ФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ

Чинники фінансових ризиків

В процесі своєї діяльності Товариство підлягає впливу різних фінансових ризиків. Товариство приділяє особливу увагу непередбачуваності фінансових ринків і має на меті звести до мінімуму їх негативні наслідки для результатів діяльності Товариства. Зокрема, для обмеження ринкового ризику, пов'язаного з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін в сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок, Товариство щільно аналізує фінансові активи перед їх придбанням та відстежує подальшу інформацію з врахуванням існуючих нормативних обмежень щодо напрямів інвестування для фінансової компанії, поточних та прогнозних цін та відсоткових ставок, рівня ліквідності, диверсифікації інвестиційного портфеля.

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

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

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

Управління капіталом

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

Директор

Ховряк В.М.

Головний бухгалтер

Калашнікова Н.М.

процурмеровано та скріплено відбитком
печатки (51) п'ятдесят один аркуш.

Ключовий партнер
з аудиту, аудитор
ТОВ АФ «ОЛЕСЯ»

Тязун Н.І.

