

**Річна фінансова звітність**

**Товариство з обмеженою відповідальністю  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»  
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року  
зі звітом незалежного аудитора**

## **Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за 2018 рік.**

1. Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків аудиторів, котрі містяться в представленому Звіті незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та аудиторів щодо фінансової звітності Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП», (далі по тексту – ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП» або Товариство).
2. Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП» станом на 31 грудня 2018 року, результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився вищезгаданою датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").
3. При підготовці фінансової звітності керівництво ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП» несе відповідальність за:
  - а Вибір належної облікової політики та її послідовне застосування;
  - б Застосування обґрунтованих оцінок, розрахунків і суджень;
  - в Дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відступів від МСФЗ у Примітках до фінансової звітності;
  - г Підготовку фінансової звітності виходячи з припущення, що ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП» продовжуватиме свою діяльність в осяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення є неправомірним.
4. Керівництво ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП» в рамках своєї компетенції також несе відповідальність за:
  - а Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю в ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»;
  - б Підтримку системи бухгалтерського обліку в такий спосіб, який у будь-який момент дозволяє розкрити з достатньою мірою точності інформацію про фінансовий стан ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП» і забезпечити при цьому відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
  - в Забезпечення відповідності офіційного бухгалтерського обліку вимогам локального законодавства України і відповідних стандартів бухгалтерського обліку;
  - г Вжиття заходів для забезпечення збереження активів ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»;
  - д Виявлення та запобігання фактам шахрайства і інших можливих зловживань.

Директор

  
(підпис)

Стариченко В.М.

МП

08 лютого 2019 р.



**ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"**

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960  
Свідоцтво АПУ №3345

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел. +38(067)7999587;  
+38(044)2334118

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
щодо річної фінансової звітності  
Товариства з обмеженою відповідальністю  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»  
станом на кінець дня 31.12.2018 р.**

- *Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг*
- *Керівництву Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»*

**Розділ 1. Звіт щодо фінансової звітності**

**Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП», яка складається з: Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2018 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2018 рік, Звіту про власний капітал за 2018 рік, Приміток до річної фінансової звітності за 2018 рік, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП» (надалі - ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП або Товариство), відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

**Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», видання 2015 року, (МСА), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 344 від 04.05.2017 року, для застосування до завдань, виконання яких буде здійснюватися після 1 червня 2017 року

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

Ми є незалежними по відношенню до ТОВ «Ф К «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

**Ключові питання аудиту**

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

## Інша інформація

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію - річні звітні дані.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та, відповідно, ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації, а саме річних звітних даних Товариства.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією (інформацією щодо річних звітних даних) та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Інформація фінансової установи станом на 31.12.2018 року складається з:

- Титульний аркуш інформації фінансової компанії за 4-и квартали 2018 року;
- Довідка про обсяг та кількість укладених договорів з надання фінансових послуг за 1,2,3,4 квартали 2018 року;
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу за 1,2,3, 4 квартали 2018 року;
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії за 1,2,3, 4 квартали 2018 року;
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки за 1,2,3,4 квартали 2018 року;
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами позики (кредиту) за 1,2,3,4 квартали 2018 року за 4 квартал 2018 року.
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу за 1,2,3,4 квартали 2018 року.

На основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що не існує суттєве викривлення інформації щодо звітних даних та аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно включити до звіту.

Звітність складається Товариством та подається у відповідності до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26 вересня 2017 року N3840 зі змінами.

### **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 застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли 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 в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, 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 лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, 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 їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

**Розділ 2. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»**

**2.1. Відомості про Товариство**

Таблиця 1

Найменування товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»
Код ЄДРПОУ	39744713
Організаційно-правова форма Товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю
Дані державної реєстрації	10.04.2015 №1 070 102 0000 057749
Дата первинної реєстрації	17 лютого 2012 р.
Дата внесення останніх змін до статуту (установчих документів)	22.05.2017 р.
Місцезнаходження	01133, Україна, м. Київ, вул. Мечникова 14/1
Телефон	(093) 084-06-69
Розрахунковий рахунок	2650101827055
МФО	325365
Назва банку	ПАТ «КРЕДОБАНК»
Основні види діяльності	64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
Відповідальні особи	Шенкевич Марія Євгенівна – директор з 10.02.2017 СТАРИЧЕНКО ВОЛОДИМИР МИКОЛАЙОВИЧ – директор з 13.06.2018
Штатна кількість працівників	3 особи
Ліцензії, свідоцтва	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Надання послуг з фінансового лізингу (дата видачі ліцензії 27 червня 2017 року);</li> <li>- Надання послуг з факторингу (дата видачі ліцензії 27 червня 2017 року);</li> <li>- Надання гарантій та поручительств (дата видачі ліцензії 27 червня 2017 року);</li> <li>- Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (дата видачі ліцензії 17 серпня 2017 року);</li> </ul>

**2.2. З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання суб'єктом господарювання положень законодавчих та нормативних актів, відповідно до Методичних рекомендацій щодо вимог до аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, (надалі по тексту «Нацфінпослуг»), за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2018 рік, надаємо наступну інформацію :**

**1. Щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу.**

Формування Статутного капіталу ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП» проведено з дотриманням вимог Закону України «Про господарські товариства». Статутний капітал розміром 7050 тис. грн. станом на 31.12.2018 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни, відповідає Статуту, який зареєстрований належним чином.

Для створення зареєстрованого статутного капіталу учасниками не використовувались векселі, кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Несплаченого або вилученого капіталу станом на 31.12.2018 року не має. Формування статутного та власного капіталу здійснено відповідно до вимог чинного законодавства України.

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

Обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, інші показники і вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами для фінансових компаній, які надають кошти у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, не встановлені. Розраховані нижче показники свідчать про високий рівень ліквідності та достатності капіталу Товариства.

. Показники фінансового стану Товариства

Таблиця 2

	<b>1. Показники ліквідності</b>	нормативне значення	31.12.2017 р.	31.12.2018р.
коефіцієнт поточної ліквідності (КЛ1)	підсумок розділу II активу - рядок 1100+1110/ підсумок розділу III пасиву	не менш 0,5	0,8	2,6
коефіцієнт миттєвої ліквідності (КЛ2)	рядок 1120+1125+1160+ рядок 1165 підсумок розділу III пасиву	не менш 0,2	0	0
<b>2. Показники фінансової стійкості</b>				
коефіцієнт фінансової незалежності (КФН)	підсумок розділу I пасиву / валюта балансу (рядок 1900)	не менш 0,1	0,9	0,99
коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів (власного капіталу) (КЗВ)	Валюта балансу (рядок 1900)/ підсумок розділу I пасиву	не більш 1,0	1,1	1,0

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2018р., як задовільний.

**3. Інформація щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:**

Концептуальною основою повного комплексу фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2018 року, є МСФЗ та МСБО.

Основні принципи організації обліку Товариства (Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку з урахуванням вимог чинного законодавства України) визначено Наказом про облікову політику №-1 від 04.01.2016р. зі змінами та розкрито в Примітках до фінансової звітності. При складанні фінансової звітності за МСФЗ році Товариство дотримувалося основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозумілості, доречності, достовірності, зі ставності, можливості перевірки, які були розкриті й обґрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період.

**4. Інформація щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої:**

ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП» не входить до фінансової групи.

**5. Інформація щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності .**

Таблиця 3

№ п/п	Напрямок інвестування	Назва емітента	Код ЄДРПОУ	Кількість	Сума тис. грн.	Вартість одного ЦП, грн.	Ознака фіктивності
1	Частки (паї) в Статутному капіталі - корпоративні права	ТОВ «ЕЛІТ-АКТИВ»	39720954	99,9%	7050,00	-	відсутні

**6. Інформація щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:**

Протягом 2018 року Товариство не залучало фінансові активи від фізичних осіб. Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913, а саме: « Господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення можуть провадити кредитні спілки виключно після отримання відповідної ліцензії. Іншим фінансовим установам забороняється залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення»

**7. Інформація щодо суміщення провадження видів господарської діяльності:**

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов №913. Товариство надає виключно послуги факторингу, надання позик ( в тому числі і на умовах фінансового кредиту), надання послуг з фінансового лізингу. ( ліцензії)

**8. Інформація щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання:**

Товариством надаються фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону про фінпослуги, стаття 18 Закону про споживачів, розділу II Закону про споживче кредитування, статті 10561 ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством.

**9. Інформація щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:**

Товариство надає клієнтам інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті <http://www.elitfinansgroup.ua/fin.net> та забезпечує його актуальність.

**10. Інформація щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:**

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Протягом звітного періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

**11. Інформація щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат:**



Товариство надало аудиторам висновок щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення до нежитлових будівель, за адресою: м.Київ, вул. Мечникова, буд. 14/1 виконавця Тригуб О.М. – експерта з технічного обстеження будівель і споруд (кваліфікаційний сертифікат серія АЕН№001591, виданий Міністерством регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України), який підтверджує можливість доступу для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення до нежитлових приміщень за адресою: 01133 м.Київ вул. Мечникова, буд 14/1 відповідно до норм та правил зазначених в ДБН В .2.2-17:2006 «Доступність будівель і споруд для маломобільних груп населення», у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) Товариства.

**12. Інформація щодо 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:**

У Товариства відсутні відокремлені підрозділи

**13. Інформація щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:**

Згідно статуту Товариства, служба внутрішнього аудиту (контролю) - це визначена окрема посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства.

Загальними зборами згідно протоколу від 01.07.2015 року №4 створено службу внутрішнього аудиту, та затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту.

Посаду відповідального працівника з проведення внутрішнього аудиту Товариства в продовж 2017 року займав Припиченко Сергій Олександрович з посадовим окладом згідно штатного розкладу.

Реалізація функцій внутрішнього аудитора Товариства протягом 2018 року пов'язана з забезпеченням в установленому порядку реалізації політики у сфері фінансового контролю за використанням коштів та матеріальних цінностей, їх збереження, ведення і достовірності бухгалтерського обліку та фінансової звітності; розробка пропозицій відносно усунення встановлених недоліків, порушень, попередження їх в подальшому.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2018 рік були розглянуті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю які стосуються тверджень у фінансових звітах.

За результатами перевірки аудитор дійшов висновку, що система внутрішнього контролю щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, а також моніторинг системи внутрішнього контролю в цілому відповідають розміру і структурі фінансової компанії.

Протягом 2018 року факти порушення внутрішніх правил учасниками Товариства та виконавчого органу фінансової установи, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг, відсутні. Скарги протягом 2018 р. стосовно надання фінансових послуг Товариством не надходили. У 2018 р. позови до Товариства стосовно наданих фінансових послуг відсутні.

Результати функціонування служби внутрішнього аудиту (контролю) викладені у звіті внутрішнього аудитора за 2018 рік. За підсумками року та необхідністю підтвердження річної фінансової звітності проводиться зовнішній аудит.

**14. Інформація щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг:**

У Товариства запроваджена облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

**15. Інформація щодо готівкових розрахунків:**

Товариство не здійснює готівкових розрахунків. Наявні сейфи використовуються для зберігання документів. Офіс товариства забезпечений цілодобовою охороною.

**16. Щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону):**

Товариство забезпечує зберігання документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, встановлених Постановою НБУ № 148 від 29.12.2017р. Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні.

**17. Інформація щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів):**

Дата первинної реєстрації 10.04.2015 р

Станом на 31.12.2016 року розмір заявленого та сплаченого статутного капіталу Товариства складав 5 050 тис. грн. Статутний капітал Товариства сплачено учасником – юридичною особою - ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕЛІТ-АКТИВ», частка якого у статутному капіталі Товариства складає 100,00%.

Статутний капітал Товариства сформовано внесками виключно у грошовій формі.

Загальними зборами Учасників Товариства (протокол № 15 від 22.05.2017 року) було затверджено нову редакцію Статуту Товариства, яким прийнято рішення про збільшення Статутного капіталу Товариства до 7 050 000,00 (сім мільйонів п'ятдесят тисяч ) грн. 00 коп.

Станом на 31.12.2018р . склад і структура внесків Учасників до статутного капіталу наведена у таблиці 4.

Склад і структура внесків до статутного капіталу станом на 31.12.2018 р

Таблиця 4

Учасник Товариства адреса	Розмір суми учасника в статутном у капіталі товариств а , грн.	Розмір частки учасника в статутном у капіталі, %	Форма оплати (внесення вкладу)
Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕЛІТ АКТИВ» юридична особа, код ЄДРПОУ 39720954, зареєстроване відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб підприємців Печерського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у м. Києві 31.03.2015р. за № 10701020000057573, місцезнаходження: 01103, м. Київ, вул. Професора Підвисоцького , будинок 5	5 050 000,00	100%	Перераховано на поточний рахунок 22.04.2015р., платіжне доручення № 1 в сумі 5 050 000,00 грн.

Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕЛІТ АКТИВ» юридична особа, код ЄДРПОУ 39720954, зареєстроване відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб підприємців Печерського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у м. Києві 31.03.2015р. за № 10701020000057573, місцезнаходження: 61145, м. Харків, вул. Клочківська, б.192-А, офіс 110.	2 000 000,00	100%	Перераховано на поточний рахунок 25.05.2017р., платіжне доручення № 2 в сумі 2 000 000,00 грн.
---	--------------	------	--

Змін у статутному капіталі за 2018 рік не було.

Склад і структура внесків до статутного капіталу станом на 31.12.2018 р

Таблиця 5

Учасник Товариства адреса	Розмір суми учасника в статутном у капіталі товариства, грн.	Розмір частки учасника в статутном у капіталі, %	Форма оплати (внесення вкладу)
Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕЛІТ АКТИВ» юридична особа, код ЄДРПОУ 39720954, зареєстроване відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб підприємців Печерського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у м. Києві 31.03.2015р. за № 10701020000057573, місцезнаходження: 01103, м. Київ, вул. Професора Підвисоцького, будинок 5	5 050 000,00	100%	Перераховано на поточний рахунок 22.04.2015р., платіжне доручення № 1 в сумі 5 050 000,00 грн.

Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕЛІТ АКТИВ» юридична особа, код ЄДРПОУ 39720954, зареєстроване відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб підприємців Печерського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у м. Києві 31.03.2015р. за № 10701020000057573, місцезнаходження: 61145, м. Харків, вул. Клочківська, б.192-А, офіс 110.	2 000 000,00	100%	Перераховано на поточний рахунок 25.05.2017р., платіжне доручення № 2 в сумі 2 000 000,00 грн.
---	--------------	------	--

**18. Інформація щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):**

Структура власного капіталу Товариства

Таблиця 6. (тис. грн.)

№ з/п	Найменування показника	На 31.12.17	На 31.12.18
1	2	3	4
1.	Статутний капітал (ряд. 1400 Балансу), в тис. грн.	7050	7050
2.	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (ряд. 1420 Балансу), в тис. грн.	(113)	5
5.	<b>Власний капітал (ряд.1 + ряд.2 + ряд.3), в тис. грн.</b>	6937	7055

**19. Інформація щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній:**

Товариством розкрита інформація щодо методів оцінки справедливої вартості відповідно до вимог МСФЗ 13 «Оцінки справедливої вартості» в Приміток до фінансової звітності. Методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки. Всі оцінки та припущення Товариства щодо визначення справедливої вартості засновані на певному рівні ієрархії джерел інформації, які розмежовуються за її видами та якістю, Товариство застосовує ринковий, дохідний та витратний методи оцінки в залежності від класу активів та зобов'язань. Заразом, за інших незмінних умов, Товариство використовує найвищий із доступних рівнів такої ієрархії для визначення справедливої вартості.

#### Розділ 4 . Додаткова інформація

##### Щодо системи управління ризиками (СУР)

Товариством запроваджено систему управління ризиками та затверджено Положення про Систему управління ризиками діяльності з надання фінансових послуг (Наказ № 1 від 06.02.2017р.) Управління ризиками Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та уникнення.

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

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Фактів таких подій не встановлено.

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал .

#### Розділ 5. « Інші елементи »

##### Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Код за ЄДРПОУ:	32852960
Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України:	№ 3345, рішення Аудиторської палати України № 9 від 26.02.2004.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Номер бланку 0795, Рішення АПУ №362/4 від 26.06.18, дійсне до 31.12.2023
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	аудитор Титаренко В.М. (сертифікат аудитора № 006083, серія «А»); аудитор Мазур О. А. (сертифікат аудитора серія «А» № 000070, сертифікат аудитора банків № 005);

##### Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	28.12.2018. № 1-14
---	--------------------

- дата початку аудиту	11.01.2019 р.
- дата закінчення проведення аудиту	20.02.2019 р.
Місце проведення аудиту	04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А»

Партнер з аудиту, результатом якого є  
цей звіт незалежного аудитора

Директор  
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»



О.А. Мазур

В.М. Титаренко

Дата складання аудиторського звіту: 20 лютого 2019 року

Підприємство

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
"ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП"**

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2019	01	01
39744713		
8038200000		
240		
64.19		

Територія

Печерський р-н м.Київ

за КОАТУУ

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

за КОПФГ

Вид економічної діяльності інші види грошового посередництва

за КВЕД

Середня кількість працівників

2

0443640554

Адреса, телефон 01133, КИЇВ, вулиця Мечникова, 14/1

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

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v
---

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**

на 31 грудня 2018 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	7 044	7 044
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>7 044</b>	<b>7 044</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	1	2
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	500	15
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1	-
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	1	-
Витрати майбутніх періодів	1170	1	1
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>503</b>	<b>18</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>7 547</b>	<b>7 062</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 050	7 050
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(113)	5
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>6 937</b>	<b>7 055</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	6
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	1	1
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	609	-
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>610</b>	<b>7</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>7 547</b>	<b>7 062</b>

Керівник

Стариченко Володимир Миколайович

Головний бухгалтер

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

*Особа, відповідальна за верність бухгалтерського обліку  
Директор "ЄІС ЄА ПІ"*



*Крісераман Л.О.*



КОДИ		
2019	01	01
39744713		

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

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	35	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	35	-
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 87 )	( 118 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( - )	( - )
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	( 52 )	( 118 )
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	10
Інші доходи	2240	170	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( - )	( 10 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	118	-
збиток	2295	( - )	( 118 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	118	-
збиток	2355	( - )	( 118 )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>118</b>	<b>(118)</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	16	20
Відрахування на соціальні заходи	2510	3	5
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	68	93
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>87</b>	<b>118</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник



Стариченко Володимир Миколайович

Головний бухгалтер

Особа, відповідальна за ведення бухгалтерського обліку  
Директор ТОВ „Ейч Ен Піві“



Кримерман А.О.

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ за ЄДРПОУ  
"ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2019	01	01
39744713		

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

за Рік 2018 р.

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	500	500
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	81	520
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 54 )	( 52 )
Праці	3105	( 13 )	( 16 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 3 )	( 5 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 3 )	( 6 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( - )	( - )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 9 )	( 41 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 500 )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( - )	( 1 000 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-1</b>	<b>-100</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-

Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( 1 998 )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-</b>	<b>-1 998</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	2 000
Отримання позик	3305	-	3 089
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	3 038
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-</b>	<b>2 051</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-1</b>	<b>-47</b>
Залишок коштів на початок року	3405	1	48
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	-	1

Керівник

*В.М. Стариченко*

Стариченко Володимир Миколайович

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

*Особа, відповідальна за ведення  
бухгалтерського обліку  
Директор ТОВ "Елс Ел ПЛ"*



*Криссерман А.О.*

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА  
КОМПАНІЯ "ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП"

за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2019 01 01

39744713

(найменування)

Звіт про власний капітал  
за Рік 2018 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилуч- нений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 050	-	-	-	(113)	-	-	6 937
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 050	-	-	-	(113)	-	-	6 937
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	118	-	-	118
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

18

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	118	-	-	118
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	7 050	-	-	-	5	-	-	7 055

Керівник

*[Handwritten signature]*

Стариченко Володимир Миколайович

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

*Особа, відповідальна за ведення  
архива терського об'єкту  
Директор ТОВ "Еко Ен Пі"*



*Кріссерман Д.О.*

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»**

**Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня  
2018 року (в тисячах гривень)**

**ЗМІСТ**

**1. Загальна інформація**

- 1.1 Інформація про Компанію
- 1.2 Характер діяльності Компанії
- 1.3 Економічне середовище, в якому Компанія здійснює свою діяльність

**2. Основи складання Фінансової звітності**

- 2.1 Заява щодо відповідності МСФЗ (IFRS)
- 2.2 Валюта подання Фінансової звітності
- 2.3 Принципи оцінки
- 2.4 Припущення про безперервність діяльності Компанії
- 2.5 Оцінки та припущення
- 2.6 Рішення про затвердження Фінансової звітності
- 2.7 Застосування МСФЗ (IFRS) та МСБО (IAS)
- 2.8 Методи подання інформації у Фінансовій звітності

**3. Основні принципи облікової політики**

- 3.1 Зміни в облікових політиках
- 3.2 Основні засоби
- 3.3 Нематеріальні активи
- 3.4 Запаси
- 3.5 Грошові кошти та їх еквіваленти
- 3.6 Фінансові інструменти
  - 3.6.1 фінансові активи
  - 3.6.2 фінансові зобов'язання
- 3.7 Статутний капітал
- 3.8 Забезпечення
- 3.9 Витрати на персонал та відповідні внески
- 3.10 Податок на прибуток
- 3.11 Доходи
- 3.12 Витрати

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

- 4.1 Фінансові інвестиції
- 4.2 Дебіторська заборгованість
- 4.3 Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів
- 4.4 Власний капітал
- 4.5 Кредиторська заборгованість
- 4.6 Забезпечення
- 4.7 Доходи та витрати
- 4.8 Податок на прибуток

**5. Умовні зобов'язання**

**6. Розкриття інформації про пов'язані сторони**

**7. Події після дати балансу**

# ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2018 року (в тисячах гривень)

## **1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ**

### **1.1 Інформація про Компанію**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП» (надалі за текстом – Компанія) було засновано на території України в місті Києві за рішенням загальних зборів засновників, державну реєстрацію юридичної особи проведено 10 квітня 2015 року, номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації - № 1 070 102 0000 057749, ідентифікаційний код юридичної особи – 39744713. Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи №583 серія ФК, код фінансової компанії -13.

Станом на 31 грудня 2018 року єдиним учасником Компанії, якому належить 100 % участі, є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕЛІТ АКТІВ».

Управління поточною діяльністю Компанії здійснюється Директором (надалі за текстом – Керівництво Компанії), посаду якого за рішенням зборів учасників Компанії з 01 червня 2018 року обіймає Стариченко Володимир Миколайович.

Станом на звітну дату кількість штатних працівників Компанії становить 2 особи (станом на 31.12.2017 р – 3 особи). Організаційна структура Компанії побудована за вертикальним принципом управління.

### **1.2 Характер діяльності Компанії**

Компанія здійснює свою діяльність в офісному приміщенні за адресою: вулиця Мечникова, будинок 14/1, місто Київ, Україна, 01133..

Компанія не має філій та інших відокремлених підрозділів.

Компанія здійснює діяльність з надання фінансових послуг на підставі Ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (надалі – Нацкомфінпослуг), а саме ліцензії на:

- Надання послуг з фінансового лізингу (дата видачі ліцензії 27 червня 2017 року);
- Надання послуг з факторингу (дата видачі ліцензії 27 червня 2017 року);
- Надання гарантій та поручительств (дата видачі ліцензії 27 червня 2017 року);
- Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (дата видачі ліцензії 17 серпня 2017 року);

Строк дії ліцензій – безстрокова.

У звітному періоді до Компанії не застосовувались заборони щодо обмеження її діяльності. Рішення про злиття, приєднання, поділ, виділення чи перетворення на Компанії не приймались. Також не було порушено справ про банкрутство чи ліквідацію, відносно Компанії фінансові санкції за порушення професійної діяльності не застосовувались.



# **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»**

## **Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2018 року (в тисячах гривень)**

### **1.3 Економічне середовище, в якому Компанія здійснює свою діяльність**

Компанія здійснює свою діяльність виключно на території України, відповідно стан економіки та фінансових ринків країни впливає на показники діяльності Компанії. Нестабільна політична ситуація, тривалий військовий конфлікт у Східному регіоні країни, а також повільний рух реформ правової, податкової та регуляторної систем в останні роки призвели до значного скорочення обсягу фінансових послуг. Майбутній економічний розвиток України залежить від багатьох зовнішніх факторів, а також заходів внутрішнього характеру, що потрібні вживатися урядом для підтримки зростання економіки, проте оцінити ці фактори в довгостроковій перспективі є досить складно. За таких умов Керівництво Компанії дотримується політики «обачності» у діяльності з надання фінансових послуг..

## **2. ОСНОВИ СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### **2.1 Заява щодо відповідності МСФЗ**

Ця річна фінансова звітність Компанії за період, що закінчився 31 грудня 2018 р. (надалі – фінансова звітність) складена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (надалі за текстом – МСФЗ (IFRS)), які містять стандарти та інтерпретації, затверджені Радою по міжнародним стандартам фінансової звітності, Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (далі за текстом – МСБО (IAS) та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

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

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

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

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

### **2.3 Принципи оцінки**

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

# ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»

## Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2018 року (в тисячах гривень)

### 2.4 Припущення про безперервність діяльності Компанії

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

### 2.5 Оцінки та припущення

При складанні Фінансової звітності Компанія робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення сум активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на звітну дату, ґрунтуючись на МСФЗ (IFRS), МСБО (IAS) та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та припущення особливо стосуються резерву на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості, справедливої вартості фінансових активів. Зроблені припущення не мають суттєвого впливу на Фінансову звітність за МСФЗ (IFRS).

### 2.6 Рішення про затвердження Фінансової звітності

Випуск фінансової звітності за звітний рік затверджений рішенням засновників 20.02.2019 року. Ні засновники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

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

Датою першого застосування Компанією МСФЗ (IFRS) для складання Фінансової звітності (дата переходу) було визначено 01 січня 2015 р.

При складанні Фінансової звітності Компанією було застосовано всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені Радою з МСФЗ (IFRS) та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності, які належать до його операцій, в редакції чинній на 31 грудня 2018 р., що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України <https://www.minfin.gov.ua> і є обов'язковими до застосування.

### 2.8 Методи подання інформації у Фінансовій звітності

Компанією було складено Фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування. Компанія подає окремо кожний суттєвий клас подібних статей та подає окремо статті відмінного характеру або функцій, крім випадків, коли вони є несуттєвими.

## 3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основні принципи облікової політики Компанії на 2018 рік були розроблені відповідно до вимог МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСБО (IAS) та МСФЗ (IFRS). Положення про облікову політику було затверджено наказом Керівництва Компанії 12 травня 2016 року за № 2.

### 3.1 Зміни в облікових політиках

## **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»**

### **Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2018 року (в тисячах гривень)**

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

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

Основні принципи облікової політики Компанії на 2018 рік (за виключенням змін, внесених у зв'язку з обов'язковим застосуванням нових та переглянутих МСБО (IAS)) дорівнюють принципам облікової політики Компанії у 2017 році.

### **3.2 Основні засоби**

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

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

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

### **3.3 Нематеріальні активи**

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

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

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

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»**

**Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня  
2018 року (в тисячах гривень)**

Керівництва Компанії про зарахування об'єкту на баланс, але з урахуванням діапазону не менше 2 та не більше 10 років згідно норм податкового законодавства.

**3.4 Запаси**

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

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

**3.5 Грошові кошти та їх еквіваленти**

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

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

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

**3.6 Фінансові інструменти**

**3.6.1 Фінансові активи**

**Первинне визнання**

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

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

Компанія визнає фінансовий актив на дату здійснення операції. При первісному визнанні фінансових активів, вони визнаються за справедливою вартістю плюс, у разі, якщо це не інвестиції, які переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, витрати за угодами, прямо пов'язані з придбанням або випуском фінансового активу. Компа-

## **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»**

### **Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2018 року (в тисячах гривень)**

ня класифікує фінансові активи безпосередньо після первісного визнання і, переглядає встановлену класифікацію на кожну звітну дату.

Всі угоди з купівлі або продажу фінансових активів визнаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли Компанія бере на себе зобов'язання купити актив.

Частки у статутному капіталі інших товариств первісно оцінюються на справедливою вартістю. Справедливою вартістю на дату придбання вважається ціна придбання. Подальша оцінка здійснюється по методу участі в капіталі згідно IAS 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства», IFRS 10 «Консолідована та окрема фінансова звітність».

Первісна та подальша оцінка заборгованостей здійснюється за амортизованою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Для визначення амортизованої вартості заборгованості використовується відсоткова ставка розміщена на сайті Національного банку України по аналогічним інструментам, на момент отримання контролю над активом та розраховується з використанням ефективної відсоткової ставки.

Справедлива вартість дебіторської заборгованості дорівнює нулю у випадках, якщо:

- погашення дебіторської заборгованості відповідно до контрактних зобов'язань прострочено більше ніж на 90 днів;
- щодо боржника за дебіторською заборгованістю порушено справу про банкрутство;

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

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

- закінчення дії прав на отримання грошових надходжень від такого активу; або
- збереження Компанією права на отримання грошових надходжень від такого активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язання виплатити їх у повному обсязі третій особі без істотних затримок; або
- передачі Компанією належних їй прав на отримання грошових надходжень від такого активу і якщо Компанія або а) передала практично всі ризики і вигоди, пов'язані з таким активом, або (б) не передала й не зберегла за собою практично всі ризики і вигоди, пов'язані з ним, але при цьому передала контроль над активом.

У разі якщо Компанія передала свої права на отримання грошових надходжень від активу, при цьому не передавши й не зберігши за собою практично всі ризики і вигоди, пов'язані з ним, а також не передавши контроль над активом, такий актив відображається в обліку в розмірі подальшої участі Компанії в цьому активі. Продовження участі в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншою з двох сум: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Компанії до оплати.

#### **Знецінення фінансових активів**

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу. Якщо такі ознаки існують або якщо необхідно виконати щорічне тестування активу на знецінен-

## ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»

### Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2018 року (в тисячах гривень)

ня, Компанія здійснює оцінку очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з таких величин: справедливої вартості активу або підрозділу, що генерує грошові потоки за вирахуванням витрат на продаж, і цінності від використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу за винятком випадків, коли актив не генерує надходження грошових коштів, які, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групами активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається знеціненими і списується до суми очікуваного відшкодування. При оцінці цінності від використання майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей і ризику, властиві активу.

При визначенні справедливої вартості, за вирахуванням витрат на реалізацію, враховуються недавні ринкові угоди. При їх відсутності застосовується відповідна модель оцінки. Ці розрахунки підтверджуються оціночними коефіцієнтами, котируваннями цін акцій, що вільно обертаються на ринку або іншими доступними показниками справедливої вартості.

Збитки від знецінення по діяльності, що продовжується визнаються у звіті про сукупний дохід у складі тих категорій витрат, які відповідають функції знеціненого активу.

#### 3.6.2 Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання, що знаходяться в сфері дії з МСФО (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», класифікуються, відповідно, як фінансові зобов'язання, з переоцінкою по справедливою вартістю через прибуток або збиток, кредити та позики. компанія класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні.

Фінансові зобов'язання первісно визнаються по справедливій вартості та, у випадку позик і кредитів, які обліковуються по амортизованій вартості, їх первісно вартість включає також витрати по операції, безпосередньо пов'язані з їх придбанням.

Фінансові зобов'язання Компанії включають торгіву та іншу кредиторську заборгованість.

#### Подальша оцінка

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

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконту чи премії при придбанні, а також з урахуванням витрат безпосередньо з пов'язаних з їх придбанням.

Амортизація по ефективній відсотковій ставці включається до складу фінансових витрат в Звіті про сукупний дохід.

Припинення визнання.

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

- зобов'язання погашено, або
- анульовано, або

## ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

### «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»

#### Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2018 року (в тисячах гривень)

- строк його дії закінчився.

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

#### 3.7 Статутний капітал

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

#### 3.8 Забезпечення

Компанія веде облік резервів відповідно до МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Резерви нараховуються за наявності у Компанії поточних зобов'язань (визначених нормами права або маючи на увазі), що виникли за результатами минулих подій, для погашення яких, можливо, потрібно вибуття ресурсів, що містять в собі економічні вигоди, при цьому розмір таких зобов'язань може бути оцінено з достатнім ступенем чіткості. Компанія на звітну дату створює резерв на виплату відпусток працівникам.

#### 3.9 Витрати на персонал та відповідні внески

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

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

#### 3.10 Податок на прибуток

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Порядок розрахунку прибутку, що підлягає оподаткуванню здійснюється у відповідності до норм Податкового кодексу України та за ставкою, яка діє на звітну дату.

#### 3.11 Дохід

МСФО (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами» встановив єдину комплексну модель обліку доходів договорів з клієнтами.

Компанія визнає дохід в момент або по мірі передачі послуг чи товарів покупцю в сумі, яка відповідає винагороді, яку Компанія очікує отримати за надані послуги чи передані товари,

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»**

**Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня  
2018 року (в тисячах гривень)**

тобто коли контроль на послуги чи товар, складаючи зобов'язання виконавця, передаються покупцю..

Згідно Стандарту Компанія використовує п'яти етапну модель визнання доходів:

1. визначення договору (договорів) з покупцем;
2. визначення зобов'язань виконавця по договору;
3. визначення ціни угоди;
4. розподілення ціни угоди на зобов'язання виконавця;
5. визнання доходів на момент або по мірі виконання зобов'язань виконавцем.

Доходи від надання послуг Компанія визнає у звітному періоді, коли реально замовник отримав послугу у повному обсязі.

**3.12 Витрати**

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

**4. ІНФОРМАЦІЯ ЗА СТАТТЯМИ, НАДАНИМИ В ОСНОВНИХ ФОРМАХ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**4.1. Фінансові інвестиції**

	<b>31 грудня 2017 року</b>	<b>31 грудня 2018 року</b>
Доля (99,9%) в статутному капіталі ТОВ «ЕЛІТ АКТИВ»	7044	7044
<b>Всього:</b>	<b>7044</b>	<b>7044</b>

На 31 грудня 2018 р. Компанія володіє долею в статутному капіталі іншого Товариства, а саме ТОВ «ЕЛІТ АКТИВ». Даний актив класифіковано як довгострокова інвестиція та згідно вимог МСФЗ (IFRS) оцінюється за справедливою вартістю. Результат переоцінки відображається у Звіті про сукупний дохід Компанії.

Станом на звітну дату інвестиції пройшли перевірку на знецінення. Ознак знецінення не виявлено.

**4.2. Дебіторська заборгованість**

	<b>31 грудня 2017 року</b>	<b>31 грудня 2018 року</b>
--	--------------------------------	--------------------------------



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»**

**Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2018 року (в тисячах гривень)**

<b>Дебіторська заборгованість пов'язана з господарською діяльністю:</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
ТОВ «Стайлінг»ЮБ	1	2
<b>Інша поточна дебіторська заборгованість:</b>	<b>500</b>	<b>15</b>
УБ Професіонал	500	-
ТОВ «Техник центр»	-	15
<b>Всього дебіторської заборгованості:</b>	<b>501</b>	<b>17</b>

Станом на 31 грудня 2018 року вся дебіторська заборгованість являється поточною

**4.3. Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів**

	<b>31 грудня 2017 року</b>	<b>31 грудня 2018 року</b>
Рахунки в банках	1	-
Готівка	-	-
<b>Гроші та їх еквіваленти</b>	<b>1</b>	<b>-</b>

На протязі 2018 року 100% грошових коштів Компанії були розміщені на поточному рахунку в ПАТ «КРЕДОБАНК»..

**4.4. Власний капітал**

	<b>31 грудня 2017 року</b>	<b>31 грудня 2018 року</b>
Статутний капітал	7050	7050
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(113)	5
<b>Власний капітал</b>	<b>6937</b>	<b>7055</b>

Власний капітал Компанії обліковується в національній валюті.

Статутний капітал Компанії сформований внесками учасників. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Компанії:

- 100 % участі у Компанії належить ТОВ «ЕЛІТ АКТИВ»

Статутний капітал Компанії станом на 31 грудня 2018 р. сплачений повністю та складає 7050 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2018 р. загальний розмір власного капіталу Компанії становить 7055 тис. грн., що відповідає вимогам, які висуваються законодавством України до фінансових компаній.

**4.5. Кредиторська заборгованість**

	<b>31 грудня</b>	<b>31 грудня</b>
--	------------------	------------------

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»**

**Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2018 року (в тисячах гривень)**

	2017 року	2018 року
ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ ПІ»	-	6
<b>Всього кредиторська заборгованість</b>	<b>-</b>	<b>6</b>

Кредиторська заборгованість Компанії складається з заборгованість за отримані товари/послуги. Компанія припускає, що всі зобов'язання будуть виконані на протязі 3 місяців.

Можливі зміни справедливої вартості короткострокової кредиторської заборгованості вважаються несуттєвим і в кількісному значенні не оцінювалися.

Довгострокова кредиторська заборгованість на 31 грудня 2018 року відсутня.

**4.6. Забезпечення**

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2018 року
Резерв відпусток	1	1
<b>Всього:</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

За звітний період Компанією було здійснено перерахунок поточних забезпечень пов'язаних з формуванням резерву відпусток. Розрахунок суми забезпечень здійснюється на основі нарахувань працівникам за попередні 12 місяців.

**4.7 Доходи та витрати**

	2017р.	2018р.
<b>Дохід від реалізації</b>		
Дохід від реалізації послуг за договором доручення №П1 від 12.12.2016 с ТОВ «ТЕХНІК ЦЕНТР»	-	35
<b>Всього:</b>	<b>-</b>	<b>35</b>

	2017р.	2018р.
<b>Інші доходи</b>		
Дохід від отриманої фінансової допомоги	-	170
<b>Всього:</b>	<b>-</b>	<b>170</b>
<b>Адміністративні витрати</b>		
Витрати на персонал	25	19
Інші витрати	93	68
<b>Всього витрат:</b>	<b>118</b>	<b>87</b>

Вище наведена детальна інформація про доходи та витрати Компанії, що були отримані протягом 2018 року, також наведена порівняльна інформація за аналогічний період 2017

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»**

**Примітки до річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня  
2018 року (в тисячах гривень)**

року.

За звітний період 2018 року Компанією був отриманий прибуток у розмірі 118 тис .грн., що позитивно вплинуло на фінансовий стан.

**4.8 Податок на прибуток**

Нарахувань з поточного податку на прибуток було, здійснено з урахуванням п.п.140.4.2., п.140.4., ст.140, розділу III Податкового Кодексу України..

**5. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

**Судові позови**

Станом на 31 грудня 2018 року у Компанії відсутні судові спори.

**Оподаткування**

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

**6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПОВ'ЯЗАНИХ СТОРІН**

При визначенні кола пов'язаних осіб Компанія користується положеннями МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Станом на 31 грудня 2018 року Компанія має наступних пов'язаних сторін.

Фізичні особи, які контролюють Компанію, мають суттєвий вплив на Компанію:

- Шенкевич Марія Євгенівна, була директором Компанії з 01 січня 2018 року по 31 травня 2018 року;
- Стариченко Володимир Миколайович є директор Компанії з 01 червня 2018 року по 31 грудня 2018 року.

Суб'єкти господарювання, які контролюються Компанією:

- ТОВ «ЕЛІТ АКТИВ», 99,9% участі у якому належить Компанії;

Протягом 2018 року Компанія здійснювала операції з пов'язаними особами: виплачувалась заробітна плата згідно штатного розкладу.

**7. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ**

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

Директор ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»

Стариченко  
В.М.

Особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку:

Директор ТОВ "ЕЙЧ ЕЛ ПІ"

Крімерман Л.О



У цьому документі прошито, пронумеровано та скріплено  
відбитком печатки та підписом

*Григор* (підпис) аркуш *шести*

Директор  
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

