

Контрольна сума F98CF8289083D97B13FB91B3D5459A5BD98CCE52

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

Титульний аркуш

Інформацію підтверджую.

| | |
|-----------------------------|----------------------------|
| Посада | Директор |
| Прізвище, ім'я, по батькові | КУПЧЕНКО ЮРІЙ ВАЛЕНТИНОВИЧ |
| Підпис | |
| Дата | 21.02.2020 |

| | |
|---|--------------------|
| Контактна особа з питань складеної інформації | |
| Прізвище, ім'я, по батькові | Ванарха Г. В |
| Посада | Головний бухгалтер |
| Підрозділ | |
| Телефон із зазначенням коду ММТЗ | 044 2273792 |

Інформація фінансової установи за IV квартал квартал 2019 року

| | |
|------------------|------------|
| Складено на дату | 31.12.2019 |
|------------------|------------|

| | | |
|--|---|------|
| Скорочене найменування юридичної особи | ТОВ "ЛІФ" | |
| Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ | 42951970 | |
| Серія та номер Довідки про взяття на облік юридичної особи | ФК | 1233 |
| Вид фінансової послуги | (13.06) НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ (13.07) НАДАННЯ ГАРАНТІЙ ТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ (13.05) НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ (13.11) НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ | |

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

- Додаток 6. Інформація фінансової установи
- Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
- Додаток 8. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу
- Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу
- Додаток 10. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії
- Додаток 11. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки
- Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
- Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
- Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи
- Додаток 16. Інформація про великі ризики фінансової установи
- Ф1. Баланс
- Ф2. Звіт про фінансові результати
- Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
- Ф4. Звіт про власний капітал

Керівник фінансової установи

(підпис)

КУПЧЕНКО ЮРІЙ ВАЛЕНТИНОВИЧ

(П. І. Б.)

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

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за період з 2019 року
Найменування фінансової установи або лізингодаця - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС"
Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодаця - 42951970

| № з/п | Вид фінансової послуги, яка є предметом договору | Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт. | Кількість укладених договорів за період, шт. | Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент) | Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору(ів) | Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору | Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт. | Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт. |
|-------|---|---|--|---|---|--|--|--|
| 1 | НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ | 0 | 0 | Юридична особа; Резидент | 0 | Боргові зобов'язання | 0 | 0 |
| 2 | НАДАННЯ ГАРАНТІЙ ТА ПОРУЧТЕЛЬСТВ | 0 | 0 | Юридична особа; Резидент | 0 | Гроші | 0 | 0 |
| 3 | НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ | 0 | 0 | Юридична особа; Резидент | 0 | Майно | 0 | 0 |
| 4 | НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ | 0 | 0 | Юридична особа; Резидент | 0 | Гроші | 0 | 0 |

Керівник фінансової установи або лізингодаця

(підпис)

КУПЧЕНКО ЮРІЙ ВАЛЕНТИНОВИЧ

(П. І. Б.)

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

(підпис)

(П. І. Б.)

Додаток 8
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу

за період 2019 року

Найменування лізингодавця - **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС"**

Код лізингодавця за ЄДРПОУ - 42951970

Інформація про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу

| | Нові договори фінансового лізингу, тис. грн | | Портфель договорів фінансового лізингу, тис. грн | |
|---|---|---------------------------------------|--|---------------------------------------|
| | вартість фінансового предмета лізингу (за звітний період) | вартість договору (за звітний період) | вартість предмета лізингу (на кінець періоду) | вартість договору (на кінець періоду) |
| 1. За видами активів | | | | |
| ОБЛАДНАННЯ: | | | | |
| бульварне обладнання та техніка | 0 | 0 | 0 | 0 |
| обладнання для харвової переробки | 0 | 0 | 0 | 0 |
| сільськогосподарське обладнання та техніка (крім транспорту) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| медичне обладнання | 0 | 0 | 0 | 0 |
| поліграфічне обладнання | 0 | 0 | 0 | 0 |
| комп'ютерне та телекомунікаційне обладнання | 0 | 0 | 0 | 0 |
| банківське обладнання | 0 | 0 | 0 | 0 |
| торгівельне обладнання | 0 | 0 | 0 | 0 |
| промислове обладнання | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інше обладнання | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ТРАНСПОРТ: | | | | |
| легковий автомобіль (до 4 пасажиромісць) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| автомобільний транспорт для пасажироперевезень (більше 4 пасажиромісць) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| автомобільний транспорт для вантажоперевезень, споряджена маса якого менше або дорівнює 3,5 т | 0 | 0 | 0 | 0 |
| автомобільний транспорт для вантажоперевезень, споряджена маса якого більше 3,5 т | 0 | 0 | 0 | 0 |
| водний транспорт | 0 | 0 | 0 | 0 |
| залізничний транспорт | 0 | 0 | 0 | 0 |
| авіатранспорт | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інший транспорт | 0 | 0 | 0 | 0 |
| БУДІВЛІ ТА СПОРУДИ | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. За галузями: | | | | |
| будівництво | 0 | 0 | 0 | 0 |
| добувна промисловість | 0 | 0 | 0 | 0 |
| сільське господарство | 0 | 0 | 0 | 0 |
| легка промисловість | 0 | 0 | 0 | 0 |
| машинобудування | 0 | 0 | 0 | 0 |
| медичне обслуговування | 0 | 0 | 0 | 0 |
| металургія | 0 | 0 | 0 | 0 |
| переробна промисловість | 0 | 0 | 0 | 0 |
| сфера послуг | 0 | 0 | 0 | 0 |
| транспорт та логістика | 0 | 0 | 0 | 0 |
| харчова промисловість | 0 | 0 | 0 | 0 |
| хімічна промисловість | 0 | 0 | 0 | 0 |
| комп'ютерна та телекомунікаційна сфера | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інше | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. За строком дії договорів фінансового лізингу | | | | |
| менше або дорівнює 2 рокам | 0 | 0 | 0 | 0 |
| більше 2 або дорівнює 3 рокам | 0 | 0 | 0 | 0 |
| більше 3 або дорівнює 10 рокам | 0 | 0 | 0 | 0 |
| більше 10 років | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Усього | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | Державний сектор | Юридична особа - резидент | Юридична особа - нерезидент | Фізична особа - резидент | Фізична особа - нерезидент | Фізична особа - суб'єкт підприємницької діяльності |
|---|------------------|---------------------------|-----------------------------|--------------------------|----------------------------|--|
| 1. Кількість укладених договорів, шт. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Кількість лізингодержавців, з якими укладено договори, шт. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. Загальна вартість активів, щодо яких були укладені договори, тис. грн | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4. Сплачено лізингодавцю за договорами фінансового лізингу за звітний період, у тому числі: | | | | | | |
| 4.1 Лізингові платежі, тис. грн | | | | | | |
| 1) сума, яка відшкодує частину вартості предмета лізингу | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2) платежі як винагорода лізингодавцю за отримане в лізинг майно | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4) інші витрати лізингодавця, передбачені договором лізингу | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.2 Інші відшкодування лізингодавцю за виконаними договорами | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5. Кількість виконаних (анульованих) договорів, шт. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Інформація про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу

| Джерела фінансування | Вартість предмета лізингу з податком на додану вартість (за звітний період), тис. грн |
|--|---|
| Авансовий платіж лізингоотримувача | 0 |
| Власний капітал лізингової компанії | 0 |
| Кредити банків | 0 |
| Комерційні кредити постачальників | 0 |
| Випуск цінних паперів | 0 |
| Кошти міжнародних фінансових організацій | 0 |
| Кошти державного та місцевих бюджетів | 0 |
| Інше | 0 |
| Усього | 0 |

Керівник лізингодавця

КУПЧЕНКО ЮРІЙ ВАЛЕНТИНОВИЧ

(підпис)

(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку лізингодавця

(підпис)

(П. І. Б.)

Додаток 9
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

**Довідка
про укладені та виконані договори факторингу
з по 2019 року
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС", 42951970**

Інформація про укладені та виконані договори факторингу

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

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу

| Загальна сума вимог за договором (тис. грн) | На початок періоду | Придбано за період | Погашено за період | Відступлено вимог | Сформовано резервів | Інші зміни дебіторської заборгованості | Нараховано | | На кінець періоду |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|---------------------|--|-------------|----------|-------------------|
| | | | | | | | пені/штрафи | проценти | |
| Усього, у тому числі: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| до юридичних осіб | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| до фізичних осіб | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| до фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Керівник фінансової установи

(підпис)

КУПЧЕНКО ЮРІЙ ВАЛЕНТИНОВИЧ

(П. І. Б.)

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

(підпис)

(П. І. Б.)

Додаток 10
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

**Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг
за договорами гарантії
Найменування фінансової установи - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС"
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи - 42951970
за період з до 2019 року.**

| Показник діяльності гаранта | № з/п | Кількість (шт.) | | | Загальний обсяг (тис. грн.) | | |
|---|-------|-----------------|-----------|------------|-----------------------------|-----------|------------|
| | | укладених | виконаних | припинених | укладених | виконаних | припинених |
| Договорів гарантії, у тому числі: | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| з юридичними особами, у тому числі: | 1.1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| з юридичними особами - суб'єктами господарювання | 1.1.1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| міжнародних договорів | 1.1.2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| з фізичними особами, у тому числі: | 1.2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| з фізичними особами - суб'єктами підприємницької діяльності | 1.2.1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| міжнародних договорів | 1.2.2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Показник діяльності гаранта | № з/п | Кількість (шт.) | Загальний обсяг (тис. грн.) |
|---|-------|-----------------|-----------------------------|
| Відкликани гарантії за звітний період | 1 | 0 | 0 |
| Гарантії, припинені у тому числі, у зв'язку із: | 2 | 0 | 0 |
| сплатою кредитором суми, на яку видано гарантію | 2.1 | 0 | 0 |
| закінченням строку дії гарантії | 2.2 | 0 | 0 |
| відмовою кредитора від своїх прав за гарантією шляхом подання гаранту письмової заяви про звільнення його від обов'язків за гарантією | 2.3 | 0 | 0 |
| Кількість договорів гарантії, укладених за звітний період, у тому числі терми яких: | 3 | 0 | 0 |
| менше або дорівнює 2 рокам | 3.1 | 0 | 0 |
| більше 2 або дорівнює 3 рокам | 3.2 | 0 | 0 |
| більше 3 або дорівнює 10 рокам | 3.3 | 0 | 0 |
| більше 10 років | 3.4 | 0 | 0 |
| Задовлення права зворотної вимоги до боржника за договорами гарантії | 4 | 0 | 0 |

Керівник фінансової установи

(підпис)

КУПЧЕНКО ЮРІЙ ВАЛЕНТИНОВИЧ

(П. І. Б.)

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

(підпис)

(П. І. Б.)

Додаток 11
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки

Найменування довірчого товариства - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ довірчого товариства - 42951970

за період з до 2019 року

| Показник діяльності поручителя | № з/п | Кількість (шт.) | | | Загальний обсяг (тис. грн.) | | |
|---|-------|-----------------|-----------|------------|-----------------------------|-----------|------------|
| | | укладених | виконаних | припинених | укладених | виконаних | припинених |
| Договорів поруки, у тому числі: | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| з юридичними особами, у тому числі: | 1.1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| з юридичними особами - суб'єктами господарювання | 1.1.1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| міжнародних договорів | 1.1.2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| солідарно з іншими поручителями | 1.1.3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| з фізичними особами, у тому числі: | 1.2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| з фізичними особами - суб'єктами підприємницької діяльності | 1.2.1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| міжнародних договорів | 1.2.2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| солідарно з іншими поручителями | 1.2.3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Показник діяльності поручителя | № з/п | Кількість (шт.) | Обсяг, тис. грн. |
|---|-------|-----------------|------------------|
| Спів'язано за договорами поруки, у тому числі: | 1 | 0 | 0 |
| сплата основного боргу | 1.1 | 0 | 0 |
| сплата процентів | 1.2 | 0 | 0 |
| сплата неустойки | 1.3 | 0 | 0 |
| сплата відшкодування збитків, якщо інше не встановлено договором | 1.4 | 0 | 0 |
| Припинених договорів поруки, у тому числі у зв'язку з: | 2 | 0 | 0 |
| припиненням забезпеченого ним зобов'язання, а також у разі зміни зобов'язання без згоди поручителя, внаслідок чого збільшується обсяг його відповідальності | 2.1 | 0 | 0 |
| відмовою кредитора після настання строку виконання зобов'язання прийняти належне виконання, запропоноване боржником або поручителем | 2.2 | 0 | 0 |
| переведенням боргу на іншу особу, якщо поручитель не поручився за нового боржника | 2.3 | 0 | 0 |
| закінченням зазначеного в договорі поруки строку, а у разі, якщо строк не встановлено, неперед'явленням вимоги кредитором протягом шести місяців від дня настання строку виконання основного зобов'язання до поручителя; у разі якщо строк виконання зобов'язання не встановлений або встановлений моментом пред'явлення вимоги, якщо кредитор не пред'явив позову до поручителя протягом одного року від дня укладення договору поруки | 2.4 | 0 | 0 |

Керівник фінансової установи

(підпис)

КУПЧЕНКО ЮРІЙ ВАЛЕНТИНОВИЧ

(П. І. Б.)

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

(підпис)

(П. І. Б.)

Додаток 12
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка
про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
з по 2019 року
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС", 42951970

Інформація про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

| № з/п | Вид споживача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності, резидент чи нерезидент) | Спосіб укладання договору (дистанційно або з безпосереднім контактом сторін) | Наявність кредитних посередників (кредитні брокери або кредитні агенти) | Кількість укладених договорів за період, шт. | Кредит/позики | Галузь народного господарства | Строк дії договорів | Сума договору (тис.грн) | Кількість виконаних договорів за період, шт. |
|-------|---|--|---|--|---------------|-------------------------------|---------------------|-------------------------|--|
| 1 | Фізична особа, Резидент | Дистанційно | Відсутні | 0 | Кредит | Будівництво | до 30 днів | 0 | 0 |

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками

| Загальна сума вимог за договором (тис. грн) | На початок періоду | Видано за період | Погашено за період | Сформовано резервів | Відступлено прав вимоги за виданими кредитами/позиками | Інші зміни дебіторської заборгованості | Нараховано | | На кінець періоду |
|---|--------------------|------------------|--------------------|---------------------|--|--|-------------|----------|-------------------|
| | | | | | | | пені/штрафи | проценти | |
| Усього, у тому числі: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| до юридичних осіб | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| до фізичних осіб | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| до фізичних осіб (крім споживачих кредитів) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| до фізичних осіб за споживачими кредитами | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| до фізичних осіб - суб'єктів підприємницької діяльності | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Керівник фінансової установи

(підпис)

КУПЧЕНКО ЮРІЙ ВАЛЕНТИНОВИЧ

(П. І. Б.)

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

(підпис)

(П. І. Б.)

Додаток 14
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 10 розділу III)

**Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
станом на 2019 року.**

| Найменування | Номер рядка | Вартість, тис. грн |
|--|----------------|-----------------------|
| 1. Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в біржовому списку первинної однієї з фондових бірж (у тому числі торгівля якими на фондових біржах заборонена законодавством України), крім цінних паперів, емітованих або виданих центральними органами виконавчої влади, місцевими органами виконавчої влади, Національним банком України та Державною іпотечною установою, а також цінних паперів міжнародних фінансових організацій | 010 | 0 |
| 2. Векселі придбані та одержані, а також похідні цінні папери в розмірі 75 відсотків їх балансової вартості | 020 | 0 |
| 3. Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг | 030 | 0 |
| 4. Балансова вартість наявних у структурі власності фінансової компанії конструкцій щодо взаємного контролю (зустрічні довгострокові інвестиції) однієї особи над іншою | 040 | 0 |
| 5. Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу | 050 | 4995 |
| 6. Статутний капітал | 100 | 5200 |
| 7. Додатковий капітал | 110 | 0 |
| 8. Резервний капітал | 120 | 0 |
| 9. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 130 | -2 |
| 10. Неоплачений капітал | 140 | 150 |
| 11. Субординований борг, у тому числі: | 150 | 0 |
| 11.1. від юридичних осіб | 151 | 0 |
| 11.2. від юридичних осіб – учасників фінансової установи | 152 | 0 |
| 11.3. від фізичних осіб – учасників фінансової установи | 153 | 0 |
| 12. Субординований капітал | 160 | 0 |
| 13. Не виконані на кінець звітного кварталу зобов'язання щодо фінансування клієнтів (гарантії, поручительства, безвідкличні зобов'язання з кредитування) (для фінансових компаній групи Б) | 170 | 0 |
| 14. Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня (для фінансових компаній групи Б) | 180 | 0 |

Керівник фінансової установи

(підпис)

КУПЧЕНКО ЮРІЙ ВАЛЕНТИНОВИЧ

(П. І. Б.)

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

(підпис)

(П. І. Б.)

Контрольна сума F98CF8289083D97B13FB91B3D5459A5BD98CCE52

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

**Інформація щодо активів фінансової установи
станом на 2019 року.**

| Назва | Код | Вартість, тис. грн |
|---|-----|--------------------|
| 1 група. Вартість активів, у тому числі: | 010 | 0 |
| грошові кошти в касі та в дорозі | 011 | 0 |
| грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) | 012 | 0 |
| державні цінні папери та доходи, нараховані за ними | 013 | 0 |
| активи, забезпечені державними гарантіями, та доходи, нараховані за ними | 014 | 0 |
| відкличні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам | 015 | 0 |
| 2 група. Вартість активів, у тому числі: | 020 | 0 |
| грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) | 021 | 0 |
| банківські метали, в тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах | 022 | 0 |
| цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України | 023 | 0 |
| цінні папери іноземних емітентів | 024 | 0 |
| іпотечні облігації, які перебувають у біржовому реєстрі, що емітовані фінансовою компанією, більше ніж 50% яких належить державі або державним банкам | 025 | 0 |
| іпотечні кредити, що включені до складу іпотечного покриття іпотечних облігацій, емітованих фінансовою компанією, більше ніж 50% яких належить державі або державним банкам | 026 | 0 |
| права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня) | 027 | 0 |
| 3 група. Вартість активів, у тому числі: | 030 | 0 |
| грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) | 031 | 0 |
| векселі придані та одержані, якщо емітовані акцептацією, цінні папери якого перебувають у біржовому реєстрі принаймні однієї з фондових бірж України | 032 | 0 |
| цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України | 033 | 0 |
| права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня) | 034 | 0 |
| права грошової вимоги до боржників, за якими немає порушення режиму сплати | 035 | 0 |
| 4 група. Вартість активів, у тому числі: | 040 | 5056 |
| кошти на поточних рахунках та депозити в банках віднесених до категорії неплатоспроможних, та доходи, нараховані за ними | 041 | 53 |
| цінні папери українських емітентів, що не перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України, та інші корпоративні права | 042 | 4995 |
| векселі придані та одержані, якщо емітовані акцептацією, цінні папери якого не перебувають у біржовому реєстрі принаймні однієї з фондових бірж України | 043 | 0 |
| права грошової вимоги до боржників, за якими порушення режиму сплати не перевищує 60 календарних днів | 044 | 0 |
| зобов'язання за всіма видами наданих гарантій, поручителів | 045 | 0 |
| безвідкличні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам | 046 | 0 |
| сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів | 047 | 8 |
| дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг | 048 | 0 |
| активи, які не увійшли до інших груп активів | 049 | 0 |
| 5 група. Вартість активів | 050 | 0 |

Інформація щодо рахунків фінансової компанії в банківських установах

| Найменування банківської установи | Код за СДРПОУ банку | Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських металах) | Валюта рахунку (вид металу) | Термін погашення (для депозитних рахунків) | Номер рахунку | Група активів за ступенем ризику | Балансова вартість, тис. грн |
|-----------------------------------|---------------------|---|-----------------------------|--|----------------|----------------------------------|------------------------------|
| АКБ Індустріалбанк * | 13857564 | Поточний | Гривня | до 31 дня | 26507010000284 | 4 | 53 |

Структура інвестицій фінансової компанії

| Вид інвестицій (цінні папери, корпоративні права) | Найменування емітента або юридичної особи (для корпоративних прав) | Код за СДРПОУ (для осіб - резидентів) | Тип та категорія цінних паперів | Частка в статутному капіталі особи, % | Група активів за ступенем ризику | Найменування біржі (для цінних паперів) | Балансова вартість, тис. грн |
|---|--|---------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|---|------------------------------|
| Корпоративні права | ТОВ ФК "Мані Компані" * | 42947456 | Корпоративні права | 99.90 | 4 | ПРАТ "УМББ" | 4995 |

Керівник фінансової установи _____ КУПЧЕНКО ЮРІЙ ВАЛЕНТИНОВИЧ
(підпис) (П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи _____
(підпис) (П. І. Б.)

Контрольна сума F98CF8289083D97B13FB91B3D5459A5BD98CCE52

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги
до фінансової звітності»

| | | |
|---|--|--|
| | Дата (рік, місяць, число) | КОДИ |
| | | 17 травня 2020 р. |
| Підприємство | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС" | за ЄДРПОУ 42951970 |
| Територія | | за КОАТУУ 8039100000 |
| Організаційно-правова форма господарювання | | за КОПФГ |
| Вид економічної діяльності | | за КВЕД |
| Середня кількість працівників | _____ | Контрольна сума F98CF8289083D97B13FB91B3D5459A5BD98CCE52 |
| Адреса, телефон | | |
| Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 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 | | |

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

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

| Актив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|---|-----------|-----------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Необоротні активи | | | |
| Нематеріальні активи | 1000 | 0 | 8 |
| первісна вартість | 1001 | 0 | 8 |
| накопичена амортизація | 1002 | 0 | 0 |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | 0 | 0 |
| Основні засоби | 1010 | 0 | 0 |
| первісна вартість | 1011 | 0 | 0 |
| знос | 1012 | 0 | 0 |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | 0 | 0 |
| Первісна вартість інвестиційної нерухомості | 1016 | 0 | 0 |
| Знос інвестиційної нерухомості | 1017 | 0 | 0 |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | 0 | 0 |
| Первісна вартість довгострокових біологічних активів | 1021 | 0 | 0 |
| Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів | 1022 | 0 | 0 |
| Довгострокові фінансові інвестиції:які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | 0 | 4995 |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | 0 | 0 |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | 0 | 0 |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | 0 | 0 |
| Гудвіл | 1050 | 0 | 0 |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 | 0 | 0 |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | 0 | 0 |
| Інші необоротні активи | 1090 | 0 | 0 |
| Усього за розділом I | 1095 | 0 | 5003 |
| II. Оборотні активи | | | |
| Запаси | 1100 | 0 | 0 |
| Виробничі запаси | 1101 | 0 | 0 |

| Актив | Код рядка | На початок звітнього періоду | На кінець звітнього періоду |
|---|-----------|------------------------------|-----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Незавершене виробництво | 1102 | 0 | 0 |
| Готова продукція | 1103 | 0 | 0 |
| Товари | 1104 | 0 | 0 |
| Поточні біологічні активи | 1110 | 0 | 0 |
| Депозити перестраховання | 1115 | 0 | 0 |
| Векселі одержані | 1120 | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами з бюджетом | 1130 | 0 | 0 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1135 | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1136 | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1140 | 0 | 0 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1145 | 0 | 0 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1155 | 0 | 0 |
| Гроші та їх еквіваленти | 1160 | 0 | 0 |
| Готівка | 1165 | 0 | 53 |
| Рахунки в банках | 1166 | 0 | 0 |
| Витрати майбутніх періодів | 1167 | 0 | 53 |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1170 | 0 | 0 |
| у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань | 1180 | 0 | 0 |
| резервах збитків або резервах належних виплат | 1181 | 0 | 0 |
| резервах незароблених премій | 1182 | 0 | 0 |
| інших страхових резервах | 1183 | 0 | 0 |
| Інші оборотні активи | 1184 | 0 | 0 |
| Усього за розділом II | 1190 | 0 | 0 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1195 | 0 | 53 |
| Баланс | 1200 | 0 | 0 |
| 1300 | 0 | 5056 | |
| I. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 0 | 5200 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | 0 | 0 |
| Капітал у дооцінках | 1405 | 0 | 0 |
| Додатковий капітал | 1410 | 0 | 0 |
| Емісійний дохід | 1411 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці | 1412 | 0 | 0 |
| Резервний капітал | 1415 | 0 | 0 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 0 | -2 |
| Неоплачений капітал | 1425 | 0 | 150 |
| Вилучений капітал | 1430 | 0 | 0 |
| Інші резерви | 1435 | 0 | 0 |
| Усього за розділом I | 1495 | 0 | 5048 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | 0 | 0 |
| Пенсійні зобов'язання | 1505 | 0 | 0 |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | 0 | 0 |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | 0 | 0 |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | 0 | 0 |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | 0 | 0 |
| Цільове фінансування | 1525 | 0 | 0 |

| Актив | Код рядка | На початок звітнього періоду | На кінець звітнього періоду |
|---|-----------|------------------------------|-----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Благодійна допомога | 1526 | 0 | 0 |
| Страхові резерви | 1530 | 0 | 0 |
| у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань | 1531 | 0 | 0 |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | 0 | 0 |
| резерв незароблених премій | 1533 | 0 | 0 |
| інші страхові резерви | 1534 | 0 | 0 |
| Інвестиційні контракти | 1535 | 0 | 0 |
| Призовий фонд | 1540 | 0 | 0 |
| Резерв на виплату джек-поту | 1545 | 0 | 0 |
| Усього за розділом II | 1595 | 0 | 0 |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | 0 | 0 |
| Векселі видані | 1605 | 0 | 0 |
| Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | 0 | 0 |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 0 | 0 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 0 | 0 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 0 | 0 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | 0 | 0 |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | 0 | 0 |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 1635 | 0 | 0 |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками | 1640 | 0 | 0 |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків | 1645 | 0 | 0 |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 1650 | 0 | 0 |
| Поточні забезпечення | 1660 | 0 | 0 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | 0 | 0 |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | 0 | 0 |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 0 | 8 |
| Усього за розділом III | 1695 | 0 | 8 |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | 0 | 0 |
| V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду | 1800 | 0 | 0 |
| Баланс | 1900 | 0 | 5056 |

Керівник

КУПЧЕНКО ЮРІЙ ВАЛЕНТИНОВИЧ_____
(підпис)

Головний бухгалтер

(підпис)

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

**Інформація про великі ризики фінансової установи
станом на до 2019 року
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС", 42951970**

| № з/п | Найменуван-ня особи або групи пов'язаних осіб | Вимоги фінансової установи | Обсяг вимоги фінансової установи, тис. грн | Фінансові зобов'язання фінансової установи | Обсяг фінансових зобов'язань фінансової установи, тис. грн | Питома вага в капіталі фінансової установи на дату складання довідки, % |
|-------|---|----------------------------|--|--|--|---|
|-------|---|----------------------------|--|--|--|---|

Керівник фінансової установи

(підпис)

КУПЧЕНКО ЮРІЙ ВАЛЕНТИНОВИЧ

(П. І. Б.)

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

(підпис)

(П. І. Б.)

Контрольна сума F98CF8289083D97B13FB91B3D5459A5BD98CCE52

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

| |
|-------------------|
| КОДИ |
| 17 травня 2020 р. |
| 42951970 |

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

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 0 | 0 |
| Чисті зароблені страхові премії | 2010 | 0 | 0 |
| Премії підписані, валова сума | 2011 | 0 | 0 |
| Премії, передані у перестраховання | 2012 | 0 | 0 |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума | 2013 | 0 | 0 |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | 2014 | 0 | 0 |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | 0 | 0 |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | 0 | 0 |
| Валовий: | | | |
| прибуток | 2090 | 0 | 0 |
| збиток | 2095 | 0 | 0 |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань | 2105 | 0 | 0 |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 2110 | 0 | 0 |
| Зміна інших страхових резервів, валова сума | 2111 | 0 | 0 |
| Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах | 2112 | 0 | 0 |
| Інші операційні доходи | 2120 | 0 | 0 |
| Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2121 | 0 | 0 |
| Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2122 | 0 | 0 |
| Адміністративні витрати | 2130 | 2 | 0 |
| Витрати на збут | 2150 | 0 | 0 |
| Інші операційні витрати | 2180 | 0 | 0 |
| Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2181 | 0 | 0 |
| Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182 | 0 | 0 |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | | | |
| прибуток | 2190 | 0 | 0 |
| збиток | 2195 | 2 | 0 |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | 0 | 0 |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 0 | 0 |
| Інші доходи | 2240 | 0 | 0 |
| Дохід від благодійної допомоги | 2241 | 0 | 0 |
| Фінансові витрати | 2250 | 0 | 0 |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | 0 | 0 |
| Інші витрати | 2270 | 0 | 0 |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | 0 | 0 |
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | |
| прибуток | 2290 | 0 | 0 |
| збиток | 2295 | 2 | 0 |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | 0 | 0 |

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | 0 | 0 |
| Чистий фінансовий результат: | | | |
| прибуток | 2350 | 0 | 0 |
| збиток | 2355 | 2 | 0 |
| II. СУКУПНИЙ ДОХІД | | | |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | 0 | 0 |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 2405 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці | 2410 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід | 2445 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід до оподаткування | 2450 | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 | 0 | 0 |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | -2 | 0 |
| III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ | | | |
| Матеріальні затрати | 2500 | 0 | 0 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 0 | 0 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 0 | 0 |
| Амортизація | 2515 | 0 | 0 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 2 | 0 |
| Разом | 2550 | 2 | 0 |
| IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ | | | |
| Середньорічна кількість простих акцій | 2600 | 0 | 0 |
| Скоригована середньорічна кількість простих акцій | 2605 | 0 | 0 |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2610 | 0 | 0 |
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615 | 0 | 0 |
| Дивіденди на одну просту акцію | 2650 | 0 | 0 |

Керівник

КУПЧЕНКО ЮРІЙ ВАЛЕНТИНОВИЧ_____
(підпис)

Головний бухгалтер

(підпис)

Контрольна сума F98CF8289083D97B13FB91B3D5459A5BD98CCE52

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

| |
|-------------------|
| КОДИ |
| 17 травня 2020 р. |
| 42951970 |

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2019 рік

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

| Стаття | Код рядка | 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 | 0 | 0 |
| Повернення податків і зборів | 3005 | 0 | 0 |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | 0 | 0 |
| Цільового фінансування | 3010 | 0 | 0 |
| надходження від отримання субсидій, дотацій | 3011 | 0 | 0 |
| Надходження авансів від покупців і замовників | 3015 | 0 | 0 |
| Надходження від повернення авансів | 3020 | 0 | 0 |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | 0 | 0 |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | 0 | 0 |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | 0 | 0 |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород | 3045 | 0 | 0 |
| Надходження від страхових премій | 3050 | 0 | 0 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3095 | 0 | 0 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | 0 | 0 |
| Праці | 3105 | 0 | 0 |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | 0 | 0 |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | 0 | 0 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | 0 | 0 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | 0 | 0 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | 0 | 0 |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | 0 | 0 |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | 0 | 0 |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | 0 | 0 |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 3150 | 0 | 0 |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | 0 | 0 |
| Інші витрачання | 3190 | 2 | 0 |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | -2 | 0 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Надходження від реалізації: | | | |
| фінансових інвестицій | 3200 | 0 | 0 |
| необоротних активів | 3205 | 0 | 0 |
| Надходження від отриманих: | | | |
| відсотків | 3215 | 0 | 0 |
| дивідендів | 3220 | 0 | 0 |
| Надходження від деривативів | 3225 | 0 | 0 |
| Надходження від погашення позик | 3230 | 0 | 0 |

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3250 | 0 | 0 |
| Витрачання на придбання: | | | |
| фінансових інвестицій | 3255 | 4995 | 0 |
| необоротних активів | 3260 | 0 | 0 |
| Виплати за деривативами | 3270 | 0 | 0 |
| Витрачання на надання позик | 3275 | 0 | 0 |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280 | 0 | 0 |
| Інші платежі | 3290 | 0 | 0 |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | -4995 | 0 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Власного капіталу | 3300 | 5050 | 0 |
| Отримання позик | 3305 | 0 | 0 |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3340 | 0 | 0 |
| Витрачання на: | | | |
| Викуп власних акцій | 3345 | 0 | 0 |
| Погашення позик | 3350 | 0 | 0 |
| Сплату дивідендів | 3355 | 0 | 0 |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | 0 | 0 |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди | 3365 | 0 | 0 |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві | 3370 | 0 | 0 |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах | 3375 | 0 | 0 |
| Інші платежі | 3390 | 0 | 0 |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | 5050 | 0 |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | 53 | 0 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 0 | 0 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | 0 | 0 |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 53 | 0 |

Керівник

КУПЧЕНКО ЮРІЙ ВАЛЕНТИНОВИЧ_____
(підпис)

Головний бухгалтер

(підпис)

Звіт про власний капітал
за 2019 рік

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Інші резерви | Всього |
|---|-----------|------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|--------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Залишок на початок року | 4000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Коригування: Зміна облікової політики | 4005 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Виправлення помилок | 4010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інші зміни | 4090 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | 0 | 0 | 0 | 0 | -2 | 0 | 0 | 0 | -2 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 4111 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 4112 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці | 4113 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств | 4114 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід | 4116 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Розподіл прибутку: | | | | | | | | | | |
| Виплати власникам (дивіденди) | 4200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Інші резерви | Всього |
|--|-----------|------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|--------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів | 4220 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Внески учасників: | | | | | | | | | | |
| Внески до капіталу | 4240 | 5200 | 0 | 0 | 0 | 0 | -5200 | 0 | 0 | 0 |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5050 | 0 | 0 | 5050 |
| Вилучення капіталу: | | | | | | | | | | |
| Викуп акцій (часток) | 4260 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разом змін у капіталі | 4295 | 5200 | 0 | 0 | 0 | -2 | -150 | 0 | 0 | 5048 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 5200 | 0 | 0 | 0 | -2 | 150 | 0 | 0 | 5048 |

Керівник

КУПЧЕНКО ЮРІЙ ВАЛЕНТИНОВИЧ_____
(підпис)

Головний бухгалтер

(підпис)

**Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік
Товариства з обмеженою відповідальністю «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»**

1. Інформація про Товариство: Товариство з обмеженою відповідальністю «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС» (далі Товариство) засноване відповідно до рішення засновника протокол № 1 від 11.04.2019 року та зареєстровано 15.04.2019 року, номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи 1 074 102 0000 084817 (реєстраційна справа знаходиться в Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація).

Статут Товариства (нова редакція), затверджений рішенням одноосібного учасника Товариства № 8/7 від 08.07.2019 року.

Ідентифікаційний код, за яким підприємство занесене органом статистики до Єдиного Державного реєстру звітних /статистичних/ одиниць України – 42951970.

Юридична адреса підприємства: 04080, м.Київ, ВУЛИЦЯ ОЛЕКСІЯ ТЕРЬОХІНА, будинок 8, офіс 19

Фактична адреса: 04080, м.Київ, ВУЛИЦЯ ОЛЕКСІЯ ТЕРЬОХІНА, будинок 8, офіс 19

за рішенням одноосібного учасника Товариства №8/7 від 08.07.2019

- з 08.07.2019 звільнений директор Єриш Михайло Віталійович, призначено Купченка Юрія Валентиновича

- змінено назву Товариства з «Фінансова компанія «Кепітал груп» на «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»

за рішенням загальних зборів протокол 10/7 від 10.07.2019

- частка Товариства 99,9% продана ТОВ «ФК «МАНІ КОМПАНІ» на користь Кухно Андрія Михайловича, іпн 2475000475, який володіє 100%

Товариство здійснює такі види діяльності (КВЕД 2010):

Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва;

Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг;

Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування;

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

Чисельність працівників Товариства складає – 2 особи.

Предметом діяльності Товариства, відповідно до Статуту Товариства є надання виключно фінансових послуг:

- надання послуг з факторингу;
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- надання гарантій та надання поручительства;
- операції з іпотечними активами з метою емісії іпотечних цінних паперів;
- фінансовий лізинг;
- переказ грошових коштів;
- надання послуг з фінансового лізингу;
- та інших фінансових послуг, визначених чинним законодавством України, на які не встановлено виключне право надання або інші обмеження.

Вищим органом управління є Загальні збори учасників Товариства.

Станом на 31.12.2019 року Товариство не має відокремлених структурних підрозділів, дочірніх компаній та не складає консолідовану фінансову звітність.

Відомості про розподіл Статутного капіталу Товариства, на звітну дату 31.12.2019 року.

| Учасник (юридична особа та/або фізична особа – назва) | Частка в статутному капіталі, тис. грн. | Частка в статутному капіталі, % |
|--|---|---------------------------------|
| КУХНО АНДРІЙ МИХАЙЛОВИЧ, іпн 2475000475 індекс 03049, м.Київ, Солом'янський район, ВУЛИЦЯ КАЛІНІНГРАДСЬКА, будинок 1/7, квартири 96. | 5200 | 100 |
| В С Ъ О Г О | 5200 | 100 |

Статутний капітал складає – 5 200 000 грн. (відображений в рядку 1400 балансу);

Статутний капітал був сформований грошовими коштами не в повному обсязі.

Порядок формування Статутного Капіталу здійснювався згідно Закону України «Про господарські товариства».

2. Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність.

В останні роки появилися негативні тенденції розвитку економіки України, які свідчать про погіршення економічної ситуації. Прошло значне знецінення національної валюти. В економіці України продовжують проявлятися риси ринку, що розвивається: відсутність вільноконвертованої національної валюти за межами України, наявність посиленого валютного контролю зі сторони держави, податкове, валютне та митне законодавство постійно доопрацьовуються і змінюється.

3. Інформація за операційними сегментами

Товариство через свої особливості і практику організації, що склалася, займається одним видом діяльності – факторингова діяльність, тільки на території України, в зв'язку з цим географічні сегменти не виділяються.

В випадку розширення масштабів діяльності Товариства і появи нових видів діяльності Товариство буде представляти фінансову звітність згідно МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

4. Основи складання звітності МСФЗ, МСБО та тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), які можуть використовуватись.

Фінансова звітність Товариства підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ). Текст Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, якими користувалось Товариство при підготовці фінансової звітності за звітний рік, офіційно оприлюднено на сайті Міністерства фінансів України www.minfin.gov.ua, що забезпечує формування державної фінансової політики.. Ці Стандарти ґрунтуються на Міжнародних стандартах фінансової звітності та інших публікаціях Ради з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО). Авторське право на Міжнародні стандарти фінансової звітності та інші публікації РМСБО має Фонд Комітету з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (ФКМСБО). Затверджений текст Міжнародних стандартів фінансової звітності та інших публікацій ФКМСБО є текст англійською мовою.

Дана фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року, затверджена до випуску 21.02.2020 року, є фінансовою звітністю, підготовленою на основі МСФЗ.

Фінансова звітність представлена в українській національній валюті - гривні, а усі суми округлені до цілих тисяч.

Фінансова звітність складається з:

- балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019 року,
- звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2019 рік,
- звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік,
- звіту про власний капітал за 2019 рік,

приміток, що включають пояснення та розкривають принципи облікової політики за 2019 рік.

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

- Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності;
- оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості, яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості;
- Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися, як операційна оренда;
- аналізи чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на актив, зобов'язання, сукупних доходів та капітал.

Оновлення Міжнародних стандартів фінансової звітності.

МСБО і МСФЗ та правки до них, що можуть бути застосовані у фінансовій звітності за 2019 рік:

МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" щодо професійного судження при прийнятті рішень про відображення інформації у фінансовій звітності;

МСБО (IAS) 16 "Основні засоби" щодо амортизації (п.62А);

МСБО (IAS) 16 "Основні засоби" щодо строку корисного використання (п.56с);

МСБО(IAS) 16 "Основні засоби" щодо сільськогосподарських активів (п.6,37);

МСБО (IAS) 19 "Винагороди працівникам" щодо визначення ставки дисконту на регіональному ринку (п.83);

МСБО (IAS) 27 "Окрема фінансова звітність" щодо застосування методу участі в капіталі в окремій фінансовій звітності;

МСБО (IAS) 34 "Проміжна фінансова звітність" щодо розкриття інформації в інших компонентах проміжної фінансової звітності (п. 16а);

МСБО (IAS) 38 "Нематеріальні активи" щодо амортизації (п. 98А, 98В, 98С);

МСБО (IAS) 38 "Нематеріальні активи" щодо строку корисного використання (п. 92);

МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність» (п.26, 26А);

МСФЗ (IFRS) 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" щодо контрактів на обслуговування фінансових активів (п.30а);

МСФЗ (IFRS) 7 "Фінансові інструменти: розкритті інформації" щодо розкриття інформації в скороченій проміжній фінансовій звітності (п. 44г);

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» щодо звільнення від складання консолідованої фінансової звітності;

МСФЗ (IFRS)10 «Консолідована фінансова звітність» щодо послуг, пов'язаних з інвестиційної діяльності материнської компанії;

МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» щодо застосування методу участі в капіталі не інвестиційною компанією інвестора до інвестиційної компанії емітента;

МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність» щодо обліку придбання частки участі у спільній діяльності, коли така діяльність є окремим бізнесом;

МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про участь в інших підприємствах» щодо вимог до розкриття інформації;

МСФЗ (IFRS) 14 «Відкладені рахунки, що регулюються»;

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами»;

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

Ефективна дата вводу більшості перелічених стандартів – з 01.01.2016 р., лише МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами» - з 01.01.2017р., та МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - з 01.01.2018 р..

Для всіх цих стандартів допустиме дострокове застосування, для більшості – перспективно.

Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 р. оновлених МСБО і МСФЗ та правок до них Товариством не проводилось.

Управлінський персонал Товариства не здійснював розрахунок можливого впливу запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень на його фінансовий стан на 31 грудня 2019 року та на результати його діяльності за 2019 фінансовий рік, тому що вважає, що ці зміни матимуть мінімальний вплив на бухгалтерський облік.

Стандарти та інтерпретації, які були випущені чи оновлені, але не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності, Товариство має намір використовувати з дати їх вступу в дію. Вплив, який буде мати таке перше застосування цих МСФЗ на фінансову звітність Товариства не можна зараз обґрунтовано оцінити.

5. Основні принципи облікової політики Товариства

Фінансова звітність Товариства станом на 31 грудня 2019 року була підготовлена у відповідності до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансових звітів». Згідно МСФЗ 1 облікова політика Товариства, застосована у першому звіті складеному за МСФЗ використовується і для періодів, представлених у цій звітності. Товариство визначає, що його облікова політика відповідає усім діючим вимогам на дату складання звітності.

Визнання доходу. Дохід визнається лише у тому випадку, коли отримання економічних вигод є вірогідним та якщо його можна надійно оцінити, не залежно від часу отримання платежу. Дохід оцінюється по справедливій вартості отриманої винагороди або винагороди, яка підлягає отриманню згідно визначених у договорі умов платежу.

Дохід за поточними депозитами визначається на підставі договорів, зазвичай методом щомісячного нарахування відсотків, незалежно від порядку їх виплати. Такий дохід входить у склад інших операційних доходів та відображається у Звіті про прибутки та збитки.

Дохід від реалізації фінансових інвестицій визнається, як сума винагороди за договорами та у момент переходу до покупця усіх прав та ризиків володіння.

Дохід від реалізації необоротних активів визнається, як сума винагороди за договорами та у момент переходу до покупця усіх прав та ризиків володіння.

Дохід від володіння борговими цінними паперами визначається, як сума купону, який підлягає оплаті у визначені умовами випуску цінного папера, терміни. Такий дохід входить до складу фінансових доходів та відображається у Звіті про прибутки та збитки.

Запаси. Запаси у Товаристві складаються з матеріалів, які необхідні для здійснення господарської діяльності. Запасів для реалізації у Товариства не має. Облік запасів здійснюється за вартістю придбання, а списання з обліку відбувається при їх вибутті або передачі у виробництво з надання фінансових послуг за методом ідентифікованої собівартості МСБО 2 «Запаси».

Податки на прибуток. Товариство, як фінансова компанія, у тлумаченні діючого податкового законодавства України, має одну ставку оподаткування. З огляду на вищевказане у Товариства на звітну дату відсутні тимчасові податкові різниці, в зв'язку з чим, нарахування відстрочених податкових активів та зобов'язань за МСБО (ІАБ) 12 «Податки на прибуток» не здійснювалося. Для розрахунку поточного податку на прибуток застосовується річний порядок нарахування та сплати авансових платежів. Для визначення сумарного зобов'язання з поточного податку на прибуток застосовується ставка податку: 18%.

Сума поточного податку на прибуток відображається окремим рядком у Звіті про прибутки та збитки.

Основні засоби. Основні засоби Товариства відповідно до МСБО 16 «Основні засоби» оцінюються по первісній вартості. Вартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо є ймовірність, що майбутні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Товариства та собівартість об'єкта можливо достовірно оцінити. До основних засобів відносяться об'єкти, термін використання яких становить більше 12 місяців та первісна вартість яких, більше 6,0 тис. грн..

Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс підприємства за первісною вартістю, а обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Одиницею обліку

основних засобів є об'єкт основних засобів. Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів проводиться прямолінійним методом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу.

Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту, коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання та у спосіб, визначений комісією.

Амортизацію активу припиняємо на одну з двох дат, яка відбудеться раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняється визнання його активом.

Основні засоби поділяються на групи. В залежності від групи основних засобів встановлюються і терміни їх корисного використання.:

| <i>№ з/п</i> | <i>Назва групи основних засобів</i> | <i>Термін корисного використання (років)</i> |
|--------------|-------------------------------------|--|
| <i>1</i> | <i>2</i> | <i>3</i> |
| 1 | Будинки та споруди | 10-20 |
| 2 | Машини та обладнання | 3-5 |
| 3 | Транспортні засоби | 5-10 |
| 4 | Інструменти, прилади та інвентар | 1,5-3 |
| 5 | Комп'ютерна та орг. техніка | 1,5-5 |
| 6 | Меблі | 1,5-7 |
| 7 | Побутова техніка | 1,5-5 |
| 8 | Інші основні засоби | 1,5-5 |

Усі витрати, пов'язані із використанням основних засобів, крім капітального ремонту або заміни основних вузлів, а також амортизаційні відрахування визнаються витратами звітного періоду та відображаються у Звіті про прибутки та збитки.

Припинення визнання балансової вартості об'єкта основних засобів відбувається після його вибуття та коли не очікують вже майбутніх вигод від його використання. Прибуток чи збиток від вибуття об'єкта основних засобів відображається у Звіті про прибутки та збитки.

Окремі об'єкти основних засобів (земля, будівлі, споруди) після визнання їх активом, обліковуємо за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки, мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності.

Оренда. У 2019 році Товариство не мало операцій з надання в оренду власних основних засобів та договорів операційної оренди.

Оренда класифікується, як фінансова оренда, коли за умовами оренди передаються в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з експлуатацією активу та оренда відповідає одному з критеріїв визнання певного в МСФЗ (IFRS)16 «Оренда».

Витрати на позики. У 2019 році Товариство не мало операцій з процентними позиками. Витрати на позики Товариство капіталізує, як частину первісної вартості, у випадках придбання активів, які потребують тривалого часу підготовки до використання, в інших випадках ці витрати визнаються витратами звітного періоду та відображаються у Звіті про прибутки та збитки.

Витрати на позики складаються з виплати відсотків за позиками та інших витрат, які понесе Товариство у зв'язку з отриманням позики.

Інвестиційна нерухомість. У 2019 році Товариство не мало на балансі інвестиційної нерухомості.

Нематеріальні активи.

У 2019 році Товариство не придбавало нематеріальні активи.

Нематеріальний актив - це немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може

бути ідентифікований і знаходиться під контролем Товариства. Нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо є ймовірність, що майбутні вигоди, пов'язані з активом, надійдуть до Товариства та собівартість активу можна достовірно оцінити. Нематеріальні активи приймаються на баланс Товариства за вартістю придбання. Після первісного визнання, нематеріальний актив, відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Одиницею обліку нематеріальних активів є об'єкт нематеріальних активів. Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту, коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання та у спосіб, визначений комісією.

Зменшення корисності нематеріальних активів з невизначеним строком корисної експлуатації здійснюється щорічно шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю.

Нематеріальні активи поділяються на групи.

- авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
- комп'ютерне програмне забезпечення;
- ліцензії.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

В залежності від групи встановлюються і терміни корисного використання:

| <i>№ з/п</i> | <i>Назва групи нематеріальних активів</i> | <i>Термін корисного використання (років)</i> |
|--------------|---|--|
| <i>1</i> | <i>2</i> | <i>3</i> |
| 1 | Ліцензії | 1,5-10 |
| 2 | Авторські права (в т.ч. програмне забезпечення) | 2 -10 |

Витрати на амортизаційні відрахування визнаються витратами звітного періоду та відображаються у Звіті про прибутки та збитки.

Виплати працівникам. Всі винагороди працівникам на підприємстві рахуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

У Товаристві використовуються короткострокові виплати працівникам, які включають:

- заробітна плата та премії;
- оплата щорічних відпусток;
- оплата допомоги по тимчасовій непрацездатності за рахунок Товариства (перші 5 днів);
- оплата допомоги по вагітності та пологах і допомоги по тимчасовій непрацездатності за рахунок Фонду соціального страхування;
- інші виплати.

Товариство не здійснює пенсійних програм з виплат працівникам.

Усі короткострокові виплати нараховуються та відображаються у Звіті про прибутки збитки у складі статей: або «Адміністративні витрати», або «Витрати на збут», або «Інші операційні витрати».

Фінансові інвестиції обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

З метою складання фінансової звітності фінансові інвестиції класифікуються за категоріями:

- призначені для торгівлі;
- утримувані до погашення;
- наявні для продажу;
- інвестиції в асоційовані компанії.

Інвестиції, призначені для торгівлі, будуть обліковуватися за справедливою вартістю.

Інвестиції, утримувані до погашення, будуть обліковуватися за амортизованою собівартістю.

Фінансові активи, доступні для продажу - це непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і не класифіковані як:

а) позики та дебіторська заборгованість;

б) утримувані до строку погашення інвестиції або

в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Інвестиції в асоційовані компанії враховуються за пайовим методом.

Фінансові інструменти. Фінансовий інструмент - це будь-який контракт, який приводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента капіталу у іншого суб'єкта господарювання. Фінансові інструменти Товариство класифікує за такими класами:

фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки у прибутку або збитку;

фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю;

фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході.

Товариство класифікує фінансові інструменти при їх первинному визнанні.

Фінансові активи та зобов'язання первинно визнаються по справедливій вартості, збільшеної, у випадку коли вони не переоцінюються по справедливій вартості через прибутки та збитки, на суму витрат, понесених при придбанні чи відчуженням фінансового інструменту. Операції придбання та реалізації фінансових інструментів відображаються по даті приймання на себе обов'язку купити чи продати фінансовий інструмент.

До фінансових активів Товариства входять:

грошові кошти та їх еквіваленти;

депозити у банках;

дебіторська заборгованість та аванси видані;

цінні папери;

та інші.

Визнання фінансового активу зупиняється у випадках:

- закінчення терміну прав на отримання грошових потоків від активу;
- передачі Товариством прав на отримання грошових потоків від активу.

На кожен звітну дату Товариство оцінює об'єктивні ознаки знецінення фінансових активів, до яких відносяться відомості про банкрутство або фінансові ускладнення боржників. Якщо ознаки знецінення є, то товариство нараховує резерв знецінення. Товариство обліковує збитки від знецінення фінансових активів, облік яких ведеться за амортизованою вартістю, за рахунок резерву, а збиток знецінення фінансових активів, які обліковуються по вартості придбання, шляхом прямого списання.

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з коштів у касі, коштів на поточних рахунках у банках та короткострокових депозитних рахунках у банках. Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за собівартістю на звітну дату. Грошові кошти у іноземній валюті перераховуються за курсом НБУ на звітну дату з віднесенням курсових різниць до Звіту про прибутки та збитки. Відсоткові доходи по короткострокових депозитах відображаються у складі інших фінансових доходів у Звіті про прибутки та збитки.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Цінні папери у Товаристві поділяються на:

- цінні папери, які призначені для продажу, їх облік ведеться за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

- цінні папери, утримувані до погашення, їх облік ведеться по амортизованій вартості, яка вираховується з застосуванням метода ефективної відсоткової ставки з вирахуванням збитків від знецінення. Амортизаційна вартість розраховується з урахуванням дисконту або премій при придбанні, а також необхідних комісійних витрат, які є невід'ємною частиною ефективної відсоткової ставки. Амортизація премій та дисконту входить до фінансових доходів та витрат у Звіті про прибутки та збитки;

- цінні папери, облік яких з самого початку їх придбання ведеться за справедливою вартістю з відображенням через прибуток або збиток.

Відсоткові та купонні доходи по цінних паперах відображаються у складі фінансових доходів у Звіті про прибутки та збитки.

Дебіторська заборгованість Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості підприємство здійснює відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСФЗ 1 "Подання фінансових звітів" та МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка".

Дебіторська заборгованість та аванси обліковується за методом нарахування на дату виникнення.

Дебіторська заборгованість поділяється на :

- заборгованість за договорами факторингу;
- заборгованість за іншими операціями;
- аванси видані за іншими операціями.

У разі наявності простроченої дебіторської заборгованості нараховується резервні знецінення.

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі діяльності підприємства за умови підписання договору та внесення коштів.

Не операційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю підприємства. До неї відносяться безвідсоткові поворотні позики, видані працівникам компанії.

Дебіторська заборгованість класифікується:

1) рахунки до отримання - вид дебіторської заборгованості, який виникає при нарахуванні відсотків по наданим факторинговим операціям;

2) векселі до отримання;

3) дебіторська заборгованість, не пов'язана з реалізацією;

4) інша заборгованість;

5) дебіторська заборгованість по укладеним договорам факторингу.

Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю і балансова вартість її зменшується при застосування методу ефективного відсотку. Ефективна ставка відсотку - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів до строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу.

6. За результатами роботи Товариства за 2019 рік була складена фінансова звітність у складі:

Баланс (звіт відповідає вимогам до Звіту про фінансовий стан);

Звіт про фінансові результати (звіт відповідає вимогам до Звіту про прибутки та збитки);

Звіт про рух грошових коштів;

Звіт про власний капітал (звіт відповідає вимогам до Звіту про зміни у власному капіталі);

Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік.

Відповідно до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» підприємством визначена облікова політика, яка надає конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, що стосуються статей фінансової звітності

підприємства на 2019 рік. Критерії визнання активів та зобов'язань (ймовірність надходження /вибуття економічних вигід та достовірність оцінки) розуміються за необхідне для всіх доречних статей. Суттєвість для показників фінансової звітності: підприємства, з метою застосування МСФЗ та подання фінансової звітності за МСФЗ, встановлено в розмірі 1 тис. грн.

«Баланс. Станом на 31.12.2019 року у фінансовій звітності Товариства загальна сума активів складає 5056 тис. грн.

Нематеріальні активи на підприємства обліковуються згідно МСФЗ 38 «Нематеріальні активи».

Станом на 31.12.2019р. нематеріальні активи складають 8 тис. грн .

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

Товариство на своєму балансі має довгострокові фінансові інвестиції – частка в капіталі в ТОВ «ФК «МАНІ КОМПАНІ», та які складають 4995 тис. грн.

Рух необоротних активів станом на 31.12.2019 р. (тис. грн.) виглядає так:

| | Нематеріальні активи | Земля | Інвестиційна нерухомість | Будинки | Офісне обладнання | Транспорт | Меблі | Інші необоротні активи | Капітальні інвестиції | Разом основні засоби |
|----------------------------|----------------------|-------|--------------------------|---------|-------------------|-----------|-------|------------------------|-----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 6+8 |
| Первісна вартість | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| на 01 січня 2019р. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| надійшло | 8 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| на 31 грудня 2019р. | 8 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Амортизація | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| на 01 січня 2019р. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| нарахована за рік | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| знос на активи, які вибули | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| на 31 грудня 2019 р. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Чиста вартість | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| на 01 січня 2019р | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| на 31 грудня 2019р. | 8 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

За 2019 рік у Товариства на балансі не було необоротних активів та груп, утримуваних для продажу.

Дебіторська заборгованість в балансі виглядає так, в тис. грн.:

| | 31.12.2018 | 31.12.2019 |
|---|------------|------------|
| Дебіторська заборгованість, за товари послуги | - | - |
| Дебіторська заборгованість, за виданими авансами | - | - |
| Дебіторська заборгованість інша поточна | - | - |
| Дебіторська заборгованість по нарахованим доходам | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом | - | - |

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені у звітності за 2019 рік такими активами (тис. грн.)

| | 31.12.2018 | 31.12.2019 |
|-------------------------------------|------------|------------|
| Грошові кошти в національній валюті | - | 53 |
| Грошові кошти в іноземній валюті | - | - |

Станом на 31.12.2019 року у фінансовій звітності Товариства загальна сума пасивів складає 5056 тис. грн.

Статутний капітал зареєстрований в розмірі 5200 тис. грн. складається з внесків учасників підприємства, сформований виключно грошовими коштами не в повному розмірі.

Резервний капітал складає –0 тис. грн.

Нерозподілений прибуток (збиток) складає (2) тис. грн.

Неоплачений капітал 150 тис. грн.

Вартість чистих активів підприємства станом на 31 грудня 2019р. становить 5048 тис. грн.

Зобов'язання підприємства поділяються на довгострокові (термін погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Довгострокові зобов'язання будуть відображатися за дисконтованою вартістю.

Поточна кредиторська заборгованість відображається в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Поточні зобов'язання виглядають так (тис. грн.):

| | 31.12.2018 | 31.12.2019 |
|---------------------------------------|------------|------------|
| Короткострокові кредити банків | - | - |
| Поточні зобов'язання за розрахунками: | - | - |
| з бюджетом (з податку на прибуток) | - | - |
| послуги | - | - |
| з оплати праці | - | - |
| Поточні забезпечення | - | - |
| Інші поточні зобов'язання | - | 8 |

Резерви визнаються, якщо підприємство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

При наявності простроченої дебіторської заборгованості, Товариство нараховує резерви сумнівних боргів.

Всі винагороди працівникам на підприємстві рахуються, як поточні, відповідно до МСФЗ 19 «Виплати працівникам».

7. «Звіт про фінансові результати» Відповідно до «Звіту про фінансові результати» за 2019 рік за результатами господарської діяльності Товариство отримало фінансовий результат – збиток в сумі 2 тис. грн.

Доходи підприємства визначаються згідно з вимогами МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами» визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Протягом 2019 року підприємством ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС» не було укладено договорів.

Операційні доходи (тис. грн.)

| | 2019 рік |
|--------------------------------|----------|
| Нараховані доходи по договорам | 0 |
| Разом: | 0 |

Відповідно до звіту про фінансові результати за 2019 рік адміністративні витрати склали

2тис. грн. Інформація про адміністративні витрати наведена в таблиці:

Адміністративні витрати

| | |
|--|----------|
| Банківське обслуговування | 2 |
| Послуги аудиту та консультаційні послуги | - |
| Послуги юридичні | - |
| Послуги інформатизації | - |
| Витрати на оплату праці | - |
| Відрахування на соціальні заходи | - |
| Оренда | - |
| Інші витрати (оренда інтернет) | - |
| Разом: | 2 |

Інші операційні доходи

| | |
|------------------------|-----------------|
| | 2019 рік |
| Інші операційні доходи | - |
| Разом: | - |

Інші операційні витрати

| | |
|---------------|-----------------|
| | 2019 рік |
| Разом: | - |

Фінансові витрати

| | |
|---------------|-------------|
| | 2019 |
| Разом: | - |

Інші доходи

| | |
|---------------|-----------------|
| | 2019 рік |
| Разом: | - |

Інші витрати

| | |
|---------------|-----------------|
| | 2019 рік |
| Разом: | - |

Податок на прибуток Товариства визначаються згідно з вимогами МСБО 12 «Податки на прибуток».

У зв'язку з відсутністю в Балансі Товариства на початок і кінець 2019 року відстрочених податкових активів та зобов'язань (відсутні тимчасові податкові різниці) витрати з податку на прибуток складаються з витрат визначених згідно податкового обліку. Інформація по витратах з податку на прибуток наведена в таблиці:

| Назва показника | За 2019 рік, тис. грн. | За 2018 рік, тис. грн. |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Фінансовий результат до оподаткування прибуток | | - |
| Збиток | (2) | (-) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | (-) | (-) |
| Чистий фінансовий результат прибуток | | - |
| Збиток | (2) | - |

Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

За 2019 рік Товариство дивідендів не оголошувало і не нараховувало.
Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

8. Операції з пов'язаними сторонами.

Для цілей складання фінансової звітності, сторони вважаються пов'язаними у відповідності до визначень у МСФЗ 24 «Розкриття інформації про пов'язанні сторони». Сторони, як правило, пов'язані, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна зі сторін має можливість контролювати іншу або може справити значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони, особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

| Список пов'язаних сторін юридичних осіб | Статус |
|--|----------|
| КУХНО АНДРІЙ МИХАЙЛОВИЧ, іпн 2475000475 індекс 03049, м.Київ, Солом'янський район, ВУЛИЦЯ КАЛІНІНГРАДСЬКА, будинок 1/7, квартира 96. | Учасник |
| Купченко Юрій Валентинович | Директор |

Операції з пов'язаними сторонами в звітному періоді представлені наступним чином: у звітному періоді директор отримував заробітну плату.

9. Події, що виникли після звітної дати. При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображує їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду». Подій після дати балансу в Товаристві не відбувалосьь.

Директор
ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»
Головний бухгалтер
21.02.2020

Купченко Ю.В.
Ванарха Г.В.

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Лайфлайн фінанс " Дата (рік, місяць, число) _____ за ЄДРПОУ _____
Територія ПОДІЛЬСЬКИЙ р-н за КОАТУУ _____
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ _____
Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. за КВЕД _____

| КОДИ | | |
|------------|----|----|
| 2019 | 12 | 31 |
| 42951970 | | |
| 8038500000 | | |
| 240 | | |
| 64.99 | | |

Середня кількість працівників 1 0
Адреса, телефон вулиця Олексія Терьохіна, буд. 8, оф. 19, ПОДІЛЬСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 04080

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

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

| |
|---|
| v |
|---|

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

| А К Т И В | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|--|--------------|--------------------------------|-------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Необоротні активи | | | |
| Нематеріальні активи | 1000 | - | 8 |
| первісна вартість | 1001 | - | 8 |
| 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 | - | 4 995 |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | - | - |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | - | - |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | - | - |
| Гудвіл | 1050 | - | - |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 | - | - |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | - | - |
| Інші необоротні активи | 1090 | - | - |
| Усього за розділом I | 1095 | - | 5 003 |
| II. Оборотні активи | | | |
| Запаси | 1100 | - | - |
| Виробничі запаси | 1101 | - | - |
| Незавершене виробництво | 1102 | - | - |
| Готова продукція | 1103 | - | - |
| Товари | 1104 | - | - |
| Поточні біологічні активи | 1110 | - | - |
| Депозити перестраховання | 1115 | - | - |
| Векселі одержані | 1120 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами | 1130 | - | - |
| 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 | - | - |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | - | - |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | - | 53 |
| Готівка | 1166 | - | - |
| Рахунки в банках | 1167 | - | 53 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | - | - |
| 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 | - | - |
| Усього за розділом II | 1195 | - | 53 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | - | - |
| Баланс | 1300 | - | 5 056 |

| Пасив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|--|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | - | 5 200 |
| 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 | - | (2) |
| Неоплачений капітал | 1425 | (-) | (150) |
| Вилучений капітал | 1430 | (-) | (-) |
| Інші резерви | 1435 | - | - |
| Усього за розділом I | 1495 | - | 5 048 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | |
| 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: резерв довгострокових зобов'язань | 1531 | - | - |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | - | - |
| резерв незароблених премій | 1533 | - | - |
| інші страхові резерви | 1534 | - | - |
| Інвестиційні контракти | 1535 | - | - |
| Призовий фонд | 1540 | - | - |
| Резерв на виплату джек-поту | 1545 | - | - |
| Усього за розділом II | 1595 | - | - |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | - | - |
| Векселі видані | 1605 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | - | - |
| товари, роботи, послуги | 1615 | - | - |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | - | - |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | - | - |
| розрахунками зі страхування | 1625 | - | - |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 1635 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками | 1640 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків | 1645 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 1650 | - | - |
| Поточні забезпечення | 1660 | - | - |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | - | - |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | - | - |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | - | 8 |
| Усього за розділом III | 1695 | - | 8 |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | - | - |
| V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду | 1800 | - | - |
| Баланс | 1900 | - | 5 056 |

Керівник

Купченко Юрій Валентинович

Головний бухгалтер

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

Дата (рік, місяць, число)

| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 2019 | 12 | 31 |
| 42951970 | | |

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю " Лайфлайн фінанс " за ЄДРПОУ

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

| | | | |
|---|------|-------|-------|
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | |
| прибуток | 2290 | - | - |
| збиток | 2295 | (2) | (-) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | - | - |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | - | - |
| Чистий фінансовий результат: | | | |
| прибуток | 2350 | - | - |
| збиток | 2355 | (2) | (-) |

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 | (2) | - |

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

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

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

Купченко Юрій Валентинович

Головний бухгалтер

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 2019 | 12 | 31 |
| 42951970 | | |

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "Лайфлайн фінанс "**
(найменування)

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

| Стаття | Код | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | - | - |
| Повернення податків і зборів | 3005 | - | - |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | - | - |
| Цільового фінансування | 3010 | - | - |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій | 3011 | - | - |
| Надходження авансів від покупців і замовників | 3015 | - | - |
| Надходження від повернення авансів | 3020 | - | - |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | - | - |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | - | - |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | - | - |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород | 3045 | - | - |
| Надходження від страхових премій | 3050 | - | - |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | - | - |
| Інші надходження | 3095 | - | - |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (-) | (-) |
| Праці | 3105 | (-) | (-) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (-) | (-) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 3150 | - | - |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | (-) | (-) |
| Інші витрачання | 3190 | (2) | (-) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | -2 | - |
| 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 | 3255 | (4 995) | (-) |
| 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 | (-) | (-) |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | -4 995 | - |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Надходження від: Власного капіталу | 3300 | 5 050 | - |
| Отримання позик | 3305 | - | - |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | - | - |
| Інші надходження | 3340 | - | - |
| Витрачання на: Викуп власних акцій | 3345 | (-) | (-) |
| Погашення позик | 3350 | - | - |
| Сплату дивідендів | 3355 | (-) | (-) |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | (-) | (-) |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди | 3365 | (-) | (-) |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві | 3370 | (-) | (-) |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах | 3375 | (-) | (-) |
| Інші платежі | 3390 | (-) | (-) |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | 5 050 | - |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | 53 | - |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | - | - |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | - | - |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 53 | - |

Керівник _____

Купченко Юрій Валентинович _____

Головний бухгалтер _____

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|--|-------------|-------|---|---|---|-----|---------|---|-------|
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Внески учасників: Внески до капіталу | 4240 | 5 200 | - | - | - | - | (5 200) | - | - |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | - | - | - | - | - | 5 050 | - | 5 050 |
| Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток) | 4260 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Разом змін у капіталі | 4295 | 5 200 | - | - | - | (2) | (150) | - | 5 048 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 5 200 | - | - | - | (2) | (150) | - | 5 048 |

Керівник

Купченко Юрій Валентинович

Головний бухгалтер

АДРЕСАТ:

УЧАСНИКАМ ТА КЕРІВНИЦТВУ ТОВАРИСТВА

НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ
ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ
ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

**ЗВІТ
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»**

КОД ЗА ЄДРПОУ 42951970

СТАНОМ НА “31” ГРУДНЯ 2019 РОКУ

Україна, 03062, м. Київ,
вул. Кулібіна, буд. 11- А, оф. 202.
р/р № UA05 3808 0500 0000 0026 0016 14512 в
АТ " Райффайзен Банк АВАЛЬ" м. Київ,
МФО 380805, ЗКПО 30777206
тел./факс 044 206-10-92, 093-580-54-49

Ukraine, Kyiv, Kulidina str.11-A off., 202
tel./fax:(044)-206-10-92, 093-580-54-49
e-mail; maltikom@i.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо річної фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»

за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

*Учасникам, керівництву ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»
Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг*

м. Київ

30.04.2020 року

I. ЗВІТ З АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка з застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності за МСФЗ (далі – «фінансова звітність») ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС», (далі за текстом – ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС», «Товариство», «Компанія»), код ЄДРПОУ 42951970 місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. Олексія Терьохіна, буд. 8, офіс 19, яка складається із:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року;
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2019 рік;
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік;
- звіт про власний капітал за 2019 рік;
- стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням концептуальної основи спеціального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, річна фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства з обмеженою відповідальністю «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС» станом на 31.12.2019 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до застосовуваної концептуальної основи фінансової звітності Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутних послуг (МСА). Аудиторами були виконані процедури, які обґрунтовують думку щодо відсутності в бухгалтерському обліку суттєвих перекручень, що впливають на показники фінансової звітності. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами

викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ми зазначаємо, що при проведенні аудиторської перевірки комплексу річної фінансової звітності Товариства за 2019 рік, в складі довгострокових фінансових інвестицій, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств, обліковуються інвестиції у корпоративні права ТОВ «ФК«МАНІ КОМПАНІ», код ЄДРПОУ 42947456, відомості про якого, внесено до ЄДР за № 1 074 102 0000 084763 від 11.04.2019 р, в розмірі 4995 тис. грн. та складають 99,9% його статутного капіталу.

Дані інвестиції відображено по собівартості придбання. Управлінський персонал не застосовував МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» при складанні річної фінансової звітності. Наша думка щодо фінансової звітності за поточний період модифікована внаслідок можливого впливу цього питання на фінансовий результат поточного періоду.

Ми отримали обґрунтовану впевненість щодо відсутності у річній фінансовій звітності ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС» суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

На думку аудитора вище зазначене в сукупності є важливим для користувачів фінансової звітності Товариства, але доходить висновку, що можливий вплив на фінансову звітність не виявлених викривлень може бути суттєвим, але не всеохоплюючим, тому ми вважаємо за доцільно модифікувати нашу думку.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були найбільш 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. Ми виконали обов'язки, описані в розділі Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в.т.ч. процедур, виконаних в ході розгляду зазначених нижче питань, служать підставою для висловлення нашої аудиторської думки про фінансову звітність, що додається.

В складі довгострокових фінансових інвестицій відображено інвестиції в корпоративні права ТОВ «ФК«МАНІ КОМПАНІ», код ЄДРПОУ 42947456, в розмірі 4995 тис. грн. та складають 99,99% його статутного капіталу. Управлінський персонал прийняв рішення не застосовувати МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» при складанні річної фінансової звітності, в результаті, чого аудитор не міг визначити вплив даного рішення на річну фінансову звітність.

Інша інформація (Інформація щодо річних звітних даних)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з додаткових розкриттів фінансовими компаніями, передбачених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» від 26.09.2017р. №3840 (зі змінами) в складі наступних додатків:

- Інформація фінансової установи (додаток 6);
- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 7);
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу (додаток 8);
- Довідка про укладені та виконані договори факторингу (додаток 9);
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії (додаток 10);
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки (додаток 11);
- Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (додаток 12);
- Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи (додаток 14);
- Інформація щодо активів фінансової установи (додаток 15);
- Інформація про великі ризики фінансової установи (додаток 16);

Наша думка щодо 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 нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності згідно з концептуальною основою загального призначення, а саме Міжнародних стандартів фінансової звітності, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV, вибору та застосування відповідної облікової політики і облікових оцінок, та 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, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Управлінський персонал відповідає за твердження, що інформація щодо стосунків пов'язаних сторін належно відображені в обліку, що всі виконані операції відображені в облікових записках, що не виправлені викривлення є несуттєвими як окремо, так і для фінансової звітності в цілому.

Управлінський персонал несе відповідальність за твердження:

- що аудиторам надано доступ до всієї інформації, яка є доречною, всі облікові реєстри та підтверджувальні документи, всі протоколи зборів та ін.;
- що не має жодних планів або намірів, що можуть суттєво змінити балансову вартість або класифікацію активів і зобов'язань, відображених у фінансових звітах;
- що фінансова компанія має право власності на всі свої активи, а інформація про обмеження права власності надана до перевірки;
- що в обліку відображено усі зобов'язання та розкрито всі гарантії, надані третім сторонам;
- що не існує подій, що відбулися після закінчення періоду та які потребують додаткового коригування або розкриття у фінансових звітах або у Примітках до них;
- що розкрили всю інформацію в зв'язку з шахрайством, яка їм відома.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідних принципів бухгалтерського обліку, облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою відповідальністю є висловлення думки, щодо річної фінансової звітності станом на 31.12.2019 року. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутних послуг (МСА), які застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно із рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 р. №361.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що

стосуються складання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Аудиторська перевірка включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, відносно предмету перевірки.

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 є. 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 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 до 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 незалежними, 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, 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 б могли обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

Інші питання.

Щодо подій після дати балансу

Ми розглянули операції Товариства після 31 грудня 2019 року та провели опитування управлінського персоналу, щодо подій після вказаної дати. В результаті цих процедур ми не отримали свідчень про існування подій після дати балансу Товариства та які не були відображені у фінансовій звітності Товариства за 2019р., і які могли би мати суттєвий вплив на розуміння фінансового стану Товариства за результатами року.

Ми отримали запевнення від управлінського персоналу Товариства, що події після звітної дати щодо оголошення пандемії COVID-19 та запровадження у зв'язку з цим обмежувальних карантинних заходів не є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, не є такими, що спричиняють будь-які невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства, і не потребують коригування або розкриття у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019р., та примітках до неї.

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Аудит здійснювався у відповідності з вимогами Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-ХІІІ, Закону України від 16.07.1999р. № 996-ХІV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зі змінами та доповненнями; Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-ІІІ; Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014 № 1702-VІІ, інших законодавчих актів України, та відповідно до вимог «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», (далі – МСА), видання 2016-2017–го років, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту на підставі рішення Аудиторської палати України від 08.06.2018 р. №361.

Аудиторами проведена перевірка фінансових звітів із застосуванням процедур: аналіз, вибірка, порівняння фінансової інформації, оцінка ризиків, тестування та інше, що характеризують діяльність Товариства за 2019 рік.

Керуючись власним досвідом, застосувавши оціночний метод визначення аудиторського ризику, тобто ризику, що беруть на себе аудитори даючи висновок про повну вірогідність даних зовнішньої звітності, в той час як там можливі помилки і пропуски, що не потрапили в поле зору аудиторів, рахуємо, що в даній перевірці існував середній аудиторський ризик. Ця оцінка аудиторського ризику була використана при плануванні перевірки.

Об'єктом перевірки є річна фінансова звітність станом на 31.12.2019 року, яка подається Товариством в складі пакету документів до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України. Дані у фінансовій звітності відображені у національній валюті у тис.грн. Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності. Матеріальною підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій були первинні документи, вся інформація, що міститься в них, систематизована на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису.

При підготовці фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, вироблені судження, оцінки та припущення, що впливають на застосування облікової політики. Допущення і оцінки відносяться в основному до визначення строків експлуатації, оцінки запасів, визнання і зміни резервів та забезпечень, погашення майбутніх вигод. Крім того, були оцінені бухгалтерські принципи, які використовувались на підприємстві, були розглянуті принципи оцінки матеріальних статей балансу, а також фінансова звітність в цілому.

Принципи облікової політики були застосовані при підготовці Товариством фінансової звітності по МСФЗ. Аудит передбачав вибіркочну перевірку документації, яка підтверджує суми і показники фінансової звітності станом на 31.12.2019 року. Шляхом тестування аудитором перевірена інформація, що підтверджує цифровий матеріал, покладений в основу складання звітності.

Інформацію про зобов'язання, тобто теперішню заборгованість Товариства, яка виникла внаслідок минулих подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів з Товариства, котрі втілюють в собі майбутні економічні вигоди, розкрито відповідно до вимог МСФЗ.

Аудит передбачав вибіркочну перевірку документації, яка підтверджує суми і показники фінансової звітності станом на 31.12.2019 року. Шляхом тестування аудитором перевірена інформація, що підтверджує цифровий матеріал, покладений в основу складання звітності.

При здійсненні аудиту використовувались засновницькі документи, протоколи зборів учасників, накази по Товариству, свідоцтва та ліцензії на відповідну діяльність, бухгалтерські реєстри синтетичного і аналітичного обліку, первинні документи, фінансові звіти за 2019р. Під час перевірки були розглянуті бухгалтерські принципи оцінки статей балансу.

Інформація, що міститься у цих звітах, базується на даних бухгалтерського обліку, документах ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС», що були надані аудиторам директором та працівниками Компанії, яка вважається надійною та достовірною.

Аудитором були виконані процедури згідно вимог МСА 500 «Аудиторські докази», що відповідають меті отримання достатніх і прийнятих аудиторських доказів. У процесі виконання аудиторських процедур Аудитор звертав увагу на доречність та достовірність інформації, що

використовувалася ним, як аудиторські докази. Аудиторські докази необхідні Аудитору для обґрунтування аудиторської думки.

Основа підготовки фінансової звітності

Облікова політика

Облікова політика ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС» розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при веденні обліку та складанні фінансової звітності відповідно з МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізація окремих статей фінансової звітності Товариства. Основними якісними характеристиками фінансової звітності є зрозумілість, доречність, істотність, надійність, правдиве відображення, переважання суті над формою, нейтральність, обачність, повнота, порівнянність, автономність підприємства. Використання основних якісних характеристик дозволяє забезпечити достовірне та об'єктивне складання фінансової звітності щодо фінансового стану, результатів діяльності та змін у фінансовому стані Товариства.

Фінансова звітність ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС» складається на основі припущення, що підприємство проводить, і проводитиме операції в доступному для огляду майбутньому. В ході перевірки Аудитор не отримав свідомств щодо існування загрози безперервності діяльності Товариства. Фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, що передбачає здатність підприємства реалізовувати свої активи і виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності.

Зміст статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу Балансу станом на 31.12.2019 року:

Розділ I «Необоротні активи» - 5003 тис.грн. 5 і більше відсотків відповідного розділу - 250 тис. грн., в межах якої визнані статті:

- ✓ Рядок 1030 «Довгострокові фінансові інвестиції» - 4995 тис.грн., В складі довгострокових фінансових інвестицій, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств обліковуються інвестиції у корпоративні права - ТОВ «ФК«МАНІ КОМПАНІ», код ЄДРПОУ 42947456, в розмірі 4995 тис. грн. та складають 99,99%.

Розділ II «Оборотні активи» - 53 тис.грн. 5 і більше відсотків відповідного розділу - 3 тис. грн., в межах якої визнані статті:

- ✓ Рядок 1165 «Гроші та їх еквіваленти» - 53 тис.грн., відображено залишок коштів по поточному рахунку.

Розділ I «Власний капітал» - 5048 тис.грн. 5 і більше відсотків відповідного розділу - 252 тис. грн., в межах якої визнані статті:

- ✓ Рядок 1400 «Зареєстрований капітал» - відображено розмір зареєстрованого капіталу відповідно до Статуту, що складає – 5200 тис.грн.
- ✓ Рядок 1425 «Неоплачений капітал» - відображено неоплачений капітал в сумі – 150 тис.грн.,

Розділ III «Поточні зобов'язання та забезпечення» - 8 тис.грн. 5 і більше відсотків відповідного розділу - 1 тис. грн., в межах якої визнані статті:

- ✓ Рядок 1690 «Інші поточні зобов'язання» - 8 тис. грн. відображено заборгованість по поточним зобов'язанням з підзвітними особами.

Показники в звітних формах узгоджені відповідно до Методичних рекомендацій з перевірки порівняння фінансових звітів, затверджених наказом Міністерства фінансів України від 11.04.2013 р. № 476 зі змінами, затвердженими наказами від 27.06.2013 р. та від 15.04.2014 р. № 401.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, затверджена до випуску 21.02.2020 року і підписана управлінським персоналом в особі директора Товариства та головним бухгалтером.

Порушень при здійсненні безготівкових розрахунків по поточним рахункам в національній валюті не встановлено. Дані по банківським випискам і дані аналітичного обліку відповідають даним обліку по відповідним рахункам. Протягом періоду перевірки методи оцінки предмету перевірки не змінювались.

Облік фінансових результатів за 2019 рік

Облік доходів і витрат у Товаристві ведеться згідно вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

За результатами фінансово-господарської діяльності за 2019 рік Товариство отримало збиток в сумі 2 тис. грн.

Інформація до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт про рух грошових коштів складено згідно вимог МСФО 7 «Звіт про рух грошових коштів». Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень та валових витрат грошових коштів.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання. Залишок грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2019 року на рахунках у банках Товариства складає 53 тис. грн. та доступний для майбутньої операційної діяльності та погашення зобов'язань.

Облік руху грошових коштів відповідає вимогам МСФО та МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

Інформація до Звіту про власний капітал (зміни у власному капіталі)

Власний капітал на кінець звітного періоду складає 5048 тис.грн.

Облік змін у власному капіталі відповідає вимогам МСФО та МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

Чисті активи

Висловлення думки щодо відповідності показників власного капіталу вимогам, що встановлені Положенням про державний реєстр фінансових компаній № 4368 від 28.11.2013р.

Станом на 31.12.2019 року розмір заявленого статутного капіталу складає 5 200 тис. грн., що перевищує законодавчо встановлений розмір 5000 тис. грн. для фінансових компаній, які надають більше ніж один вид фінансових послуг. Статутний капітал Товариства сплачений грошовими коштами в сумі – 5 050 тис. грн., неоплачений капітал складає 150 тис. грн. Розрахункова вартість чистих активів (власний капітал), на кінець звітного періоду складає 5048 тис. грн., що є в межах законодавчо встановленого розміру власного капіталу, та відповідає встановленим вимогам відповідно до абзацу 3 пункту 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 №41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11.09.2003р. за №797/8118 (далі Положення).

Інші питання, які розкриваються аудитором на вимогу регулятора згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №362 від 25.02.2020 р.

Відповідно до вимог Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2019 р. (затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №362 від 25.02.2020 р.), нами розглянуті інші питання діяльності компанії, зокрема:

1. Формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання.

Товариство протягом звітного періоду дотримувалось вимог, встановлених для фінансових установ, Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III; щодо порядку формування та достатності власного капіталу.

Станом на 31.12.2019 року розмір заявленого статутного капіталу складає 5 200 тис. грн. В річній фінансовій звітності станом на 31.12.2019 р. в Балансі (звіт про фінансовий стан) в рядку 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал» відображено розмір статутного капіталу – 5200 тис. грн.

2. 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.

Показники платоспроможності та фінансової стійкості наведено в таблиці.

| № | Показники | Розрахунок показників 1. <u>Показники ліквідності</u> | Оптимальне значення | Фактичне значення | |
|--|---|--|---------------------|-------------------|------------------|
| | | | | на 31.12.2018 | на 31.12.2019 |
| 1 | Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності) | Оборотні активи (р.1195)/Поточні зобов'язання (р.1695) | > 1 | 0,0 | 6,6 |
| 2 | Коефіцієнт швидкої ліквідності | Оборотні активи (р.1195) -Запаси (р.1100-р.1110) / Поточні зобов'язання (р.1695) | 0,6-0,8 | 0,0 | 6,6 |
| 3 | Коефіцієнт абсолютної ліквідності | Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165- р.1167)/ Поточні зобов'язання (р.1695) | 0,2-0,35 | 0,0 | 6,6 |
| 2. Показники фінансової стійкості | | | | | |
| 4 | Коефіцієнт автономії (платоспроможності, фінансової незалежності) | (Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900)) | > 0,5 | 0,0 | 0,99 |
| 5 | Коефіцієнт фінансової стабільності | (Власний капітал (р.1495) / загальна сума зобов'язань (р.1695)) | > 1 | 0,0 | 631 |

Аналізуючи показники фінансового стану Товариства за даними таблиці, можна зробити висновок, що за 2019 рік майже всі показники знаходяться в межах нормативного значення.

3. Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства.

Оскільки Товариство не надає послуги страхування, то на нього не поширюється дія рішень Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» від 17.12.2004р. №3104 та «Про затвердження Методики формування резервів із страхування життя» від 27.01.2004р. №24.

Товариство не є недержавним пенсійним фондом та не надає послуги страхування, то на нього не поширюється дія рішень Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження Положення про інвестиційну декларацію недержавного пенсійного фонду» від 27.11.2003р. №139 та «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» від 04.02.2014р. №295.

Прострочених заборгованостей на балансі Товариство не має.

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

За звітний період Товариство не здійснювало входження до інших фінансових груп.

5. Структура інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо.

- В складі довгострокових фінансових інвестицій, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств, обліковуються інвестиції у корпоративні права ТОВ «ФК «МАНІ КОМПАНІ», код ЄДРПОУ 42947456, відомості про якого, внесено до ЄДР за № 1 074 102 0000 084763 від 11.04.2019 р, в розмірі 4995 тис. грн. та складає 99,9% його статутного капіталу.
- Поточних фінансових інвестицій не має.

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

Товариство не здійснювало операції з залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням, щодо наступного їх повернення. Порухень по даному питанню аудиторам не виявлено.

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

Товариство у звітному періоді дотримувалось обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515. Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

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

Товариство у звітному періоді свою господарську діяльність не здійснювало.

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

Товариство надає в письмовому та усному вигляді клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінпослуги, а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (<http://www.lifelinefinance.com.ua/>) та забезпечує її актуальність.

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону про фінпослуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (<http://www.lifelinefinance.com.ua/>) та забезпечує її актуальність.

10. Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Ми встановили, що за звітний період:

- ✓ керівник та службовці компанії не брали участь у підготовці та прийнятті рішення щодо прийняття компанією будь-якого зобов'язання на їх користь;
- ✓ керівник, службовці, призначені експерти установи не брали участь у підготовці та прийнятті рішення на користь установи або підприємства, в якому вони, їх близькі родичі або підприємства, яким вони володіють, мають діловий інтерес;
- ✓ особи, які є членами органу управління або службовцями установи, не укладали договори з установою щодо надання такій особі відповідних фінансових послуг;
- ✓ особи, яка є членами органу управління або службовцем установи, не укладали договори щодо надання цій установі професійних послуг (робіт).

11. Відповідність 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.

Аудиторам не надано документацію на відповідність приміщень, у яких планується здійснювати обслуговування клієнтів (споживачів) фінансовою установою, а саме доступності приміщень для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил, стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель і споруд, який має кваліфікаційний сертифікат, на виконання п. 28 Постанови КМУ від 07 грудня 2016р. №913.

12. Розміщення фінансовою установою інформації про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

Аудиторам не надано документацію щодо розміщення фінансовою установою інформації про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

13. 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.

За даними Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та даними Державного реєстру фінансових установ Товариство не має відокремлених підрозділів.

14. Внутрішній контроль та внутрішній аудит.

Положення про службу внутрішнього аудиту в Товаристві відсутнє, службу внутрішнього аудиту в Товаристві не створено і відповідно відповідальну особу за внутрішній аудит не призначено.

15. 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.

У Товаристві наявні облікова та реєструюча системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам законодавства, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

16. Забезпечення фінансовою установою зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ №637 та Постановою НБУ №210.

Товариство розрахунки готівковими коштами не здійснює, грошові кошти на підприємстві не зберігаються.

17. Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів).

Для забезпечення діяльності Товариства за рахунок внесків Учасників створено Статутний капітал Товариства у розмірі 5200 000 (пять мільйонів двісті тисяч) гривень 00 копійок.

В звітному періоді відбулись зміни у складі учасників Товариства та збільшення розміру статутного капіталу.

Станом на 15.04.2019 року одноосібним учасником Товариства є юридична особа:

| Учасник | Розмір вкладу у грошовому еквіваленті, грн. | Частка у статутному капіталі (%) |
|--|---|----------------------------------|
| Юридична особа - резидент України ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "МАНІ КОМПАНІ», ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 42947456, Адреса: 04050, м.Київ, вулиця Миколи Пимоненка, будинок 12 | 5000 000 (пять мільйонів) гривень 00 копійок | 100 % |
| РАЗОМ: | 5 000 000,00 | 100 |

На підставі рішення учасника викладеного в Протоколі №10/7 від 10 липня 2019 року відбувся продаж 100% розміру частки Товариства в статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС» у розмірі 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень на користь нового учасника Кухно Андрія Михайловича.

На підставі одноосібного рішення Учасника від 04.12.2019 року (Кухно Андрія Михайловича) прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу до 5 200 000,00 (п'ять мільйонів двісті тисяч) гривень.

Станом на 31.12.2019 року одноосібним учасником Товариства є фізична особа:

| Учасник | Розмір вкладу у грошовому еквіваленті, грн. | Частка у статутному капіталі (%) |
|---|--|----------------------------------|
| Фізична особа, громадянин України, Кухно Андрій Михайлович, м.Київ, вул. Калінінградська, будинок 1/7, кв. 96, ідентифікаційний номер 2475000475 | 5200 000 (пять мільйонів двісті тисяч) гривень 00 копійок | 100 |
| РАЗОМ: | 5 200 000,00 | 100 |

Статутний капітал сплачений в розмірі 5 050 тис. грн., за рахунок грошових коштів Учасника, неоплачений капітал складає 150 тис. грн. .

Вказані учасник є пов'язаною стороною. Ознак існування відносин і операцій з пов'язаними сторонами, які можуть виходити за межі нормальної діяльності у Товаристві протягом 2019 р. не виявлено.

Аналітичний облік Статутного капіталу ведеться на рахунку 40 "Статутний капітал" відповідно до статутних документів. Облік власного капіталу відповідає чинним вимогам законодавства України. Компанія провадить свою діяльність відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, чинного законодавства України, нормативно правових актів Національної комісії,

що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, статуту та внутрішніх документів Компанії.

У відповідності до цих документів органами управління Компанії є:

- загальні збори учасників,
- директор,
- ревізійна комісія.

Вищим органом управління Компанії є Загальні збори учасників. Загальні збори учасників можуть вирішувати будь-які питання діяльності Компанії.

З метою перевірки і підтвердження правильності річної фінансової звітності Компанія залучила зовнішнього аудитора (аудиторську фірму).

Компетенція вищезгаданих органів визначена у діючій редакції статуту Компанії. Аудитори вважають, що система управління Компанії є достатньо дієвою.

На думку аудитора, розкриття інформації про власний капітал у балансі відповідає вимогам МСБО та МСФЗ.

Розгляд іншої фінансової інформації Компанії

Щодо системи управління ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Запроваджена система ризиків управління Товариством є прийнятною.

Загальні відомості про Товариство

У відповідності до Статуту, Товариство з обмеженою відповідальністю «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС», що є юридичною особою за законодавством України, засноване на підставі рішення зборів засновників (протокол №1 від 15 квітня 2019 року) та зареєстроване Шевченківською районною державною адміністрацією 15.04.2019 року, номер запису про державну реєстрацію 1 074 102 0000 084817.

| | |
|--|---|
| Повне найменування | Товариство з обмеженою відповідальністю «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС» |
| Код ЄДРПОУ | 42951970 |
| Місцезнаходження | 04080, місто Київ, вулиця Олексія Терьохіна, будинок 8, офіс 19 |
| Телефон/факс | тел.(044) 227 37 92 |
| Реєстраційні дані | Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців від 12.07.2019р., видана Державною реєстраційною службою України. Дата державної реєстрації – 15.04.2019 року. Номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1 074 102 0000 084817 |
| Дата останньої реєстрації дій | 04.12.2019 року, зміна розміру статутного капіталу Товариства (підстава Рішення одноосібного учасника від 04.12.2019 року про збільшення розміру статутного капіталу з 5000 тис. грн. до 5200 тис.грн. |
| Перелік учасників станом на 31.12.2019р. | Фізична особа: громадянин України. Кухно Андрій Михайлович, РНОКПП 2745000475, адреса реєстрації: 04049, м.Київ, Соломянський район, вул. Калінінградська, буд 1/7, кв. 96; частка в статутному капіталі - 100%. |
| Основні види діяльності за КВЕД-2010 | 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування; 64.19 Інші види грошового посередництва, крім страхування та пенсійного забезпечення. |
| Статутний капітал, грн. | 5 200 000,00 грн. |
| Чисельність штатних працівників на звітну дату | 2 особи |
| Реєстрація фінансової установи. Свідоцтво Національній комісії, що здійснює державне регулювання в | реєстраційний номер 13103982, серія та номер свідоцтва ФК №1233, дата видачі – 20.08.2019 року. Зареєстровано відповідно до |

| | |
|---|--|
| сфері ринків фінансових послуг України | Розпорядження Комісії №1582 від 20.08.19р. |
| Код фінансової установи | 13 |
| Наявність дозволів, ліцензій | ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, надання послуг з факторингу, надання послуг з фінансового лізингу, надання гарантій та поручительств на підставі розпорядження Нацкомфінпослуг №1741 від 10.09.2019р. |
| Наявність відокремлених підрозділів, філій, представництв | відсутні |
| Директор Товариства | Купченко Юрій Валентинович з 09.07.2019р. наказ про призначення №09/07 від 09.07.2019р. (підстава Рішення одноосібного учасника №8/7 від 08.07.2019р.) по теперішній час |
| Головний бухгалтер | Ванарха Ганна Василівна з 18.07.2019 р. наказ про призначення №2-Б від 17.07.2019 р. по теперішній час |

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму)

Повна назва: Товариство з обмеженою відповідальністю “Малтіком”,

Юридична адреса: 03062, м. Київ, вул. Кулібіна, буд. 11 - А, оф. 202

Код за ЄДРПОУ – 30777206,

Відомості про Товариство з обмеженою відповідальністю “МАЛТІКОМ” внесені до Реєстру аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності (далі – Реєстр) за номером реєстрації в Реєстрі: 2409 до наступних розділів:

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

Дата та номер рішення АПУ про внесення до переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов’язкового аудиту: 30.01.2020 року за № 29/6.

Тел./факс: (044) 206-10-92.

Керівник – Бадишева Наталія Іванівна, сертифікат аудитора серії А №004234 від 15.06.2000 р.

Основні відомості про умови Договору на проведення аудиту: Договір на виконання завдання з надання впевненості, що є аудитом фінансової звітності №7-02/02-2020 від 24.02.2020 р.

Дата початку проведення аудиту: 24.02.2020 року

Дата закінчення проведення аудиту: 30.04.2020 року

Період перевірки: з «01» січня 2019 року по «31» грудня 2019 року

Аудитори, що брали участь у аудиторській перевірці:

- Бадишева Наталія Іванівна (номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності – 101175), що діє на підставі: сертифікату аудитора серії А №004234, виданого за рішенням Аудиторської палати України від 15.06.2000 р.

Електронна адреса (e-mail): maltikom@i.ua. **Телефон:** (044) 206-10-92

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є:

Незалежний аудитор

Бадишева Н.І.

Сертифікат аудитора серії А № 004234 від 15.06.2000 р.

Директор

ТОВ «Малтіком»

Бадишева Н.І.

(Сертифікат аудитора серії А №004234 від 15.06.2000р.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та

суб’єктів аудиторської діяльності – 101175)

Адреса аудитора:

03062, м. Київ, вул. Кулібіна, буд. 11 - А, оф. 202

Дата надання звіту: 30 квітня 2020 року

Додатки:

1. Фінансова звітність ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС» за 2019 рік:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік,
- Звіт про рух грошових коштів за 2019 рік,
- Звіт про власний капітал за 2019 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік.

АДРЕСАТ:

УЧАСНИКАМ ТА КЕРІВНИЦТВУ ТОВАРИСТВА

**НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ
ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ
ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

**ЗВІТ
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
З НАДАННЯ ОБМЕЖЕНОЇ ВПЕВНЕНОСТІ**

**за результатами перевірки дотримання вимог
Порядку складання звітних даних фінансової компанії**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»**

КОД ЗА ЄДРПОУ 42951970

СТАНОМ НА “31” ГРУДНЯ 2019 РОКУ

2020 рік

Україна, 03062, м. Київ,
вул. Кулібіна, буд. 11 - А, оф. 202.
р/р № UA05 3808 0500 0000 0026 0016 14512 в
АТ " Райффайзен Банк АВАЛЬ" м. Київ,
МФО 380805, ЗКПО 30777206
тел./факс 044 206-10-92, 093-580-54-49

Ukraine, Kyiv, Kulidina str.11-A off., 202
tel./fax:(044)-206-10-92, 093-580-54-49
e-mail; maltikom@i.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

з надання обмеженої впевненості
за результатами перевірки дотримання вимог
Порядку складання звітних даних фінансової компанії

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»

за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

*Учасникам, керівництву ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС»
Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг*

м. Київ

30.04.2020 року

Ми виконали завдання з надання обмеженої впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо перевірки дотримання вимог складання звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС», (далі за текстом – ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС», «Товариство», «Компанія»), код ЄДРПОУ 42951970, за 2019 рік станом на 31.12.2019 р. у відповідності до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (надалі –МСЗНВ 3000), Міжнародного стандарту контролю якості (МСКЯ) 1 «Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги», а також вимог чинного законодавства України, зокрема Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII.

Метою завдання з надання впевненості є отримання достатніх і прийнятних доказів для того, щоб надати висновок, призначений підвищити ступінь довіри визначених користувачів, зокрема Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, щодо відповідності річних звітних даних ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС» за 2019 рік станом на 31.12.2019 р. вимогам чинного законодавства України.

Нами були проведені процедури з надання впевненості щодо іншої інформації - річних звітних даних фінансової компанії ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС» за рік що закінчився 31 грудня 2019 року з метою отримання впевненості стосовно того, чи існує суттєва невідповідність між інформацією яка наведена в річному звіті фінансової компанії та іншою річною фінансовою звітністю, а також чи не містить інша інформація суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Аудитор визначає звітні дані фінансової компанії, як звітність фінансової компанії (інша, ніж фінансова звітність), яка складена на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і

містить показники діяльності та подається за формою та в обсязі, визначеними «Порядком 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 від 26 вересня 2017 р. №3840, з врахуванням змін та доповнень внесених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 18 вересня 2018 р. №1635 (далі - Порядок надання звітності фінансовими компаніями від 26.09.2017 р. №3840).

Ідентифікація рівня впевненості, отриманого аудитором, інформація про предмет завдання

Під час виконання завдання з надання впевненості нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності фінансової компанії стосовно її річної звітності.

Предметом перевірки були річні звітні дані Товариства за 2019 рік, які включають:

- Інформація фінансової установи (додаток 6) за 3 квартал 2019 року, 4 квартал 2019 року;
- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 7) за 3 квартал 2019 року, 4 квартал 2019 року;
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу (додаток 8) за 4 квартал 2019 року;
- Довідка про укладені та виконані договори факторингу (додаток 9) за 3 квартал 2019 року, 4 квартал 2019 року;
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії (додаток 10); за 4 квартал 2019 року;
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки (додаток 11) за 4 квартал 2019 року;
- Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (додаток 12) за 4 квартал 2019 року;
- Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи (додаток 14) за 3 квартал 2019 року, 4 квартал 2019 року;
- Інформація щодо активів фінансової установи (додаток 15) за 3 квартал 2019 року, 4 квартал 2019 року;
- Інформація про великі ризики фінансової установи (додаток 16) за 3 квартал 2019 року, 4 квартал 2019 року;

Предмет перевірки має наступні характеристики: містить як якісну, так і кількісну інформацію; інформацію можна визначити як історичну (а не прогнозну) і оцінити її за критеріями. Інформація, наведена в звітних даних фінансової компанії за 2019 рік, що були перевірені в межах цього завдання, в усіх суттєвих аспектах, відповідає інформації, що міститься в повному комплекті фінансової звітності ТОВ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС» за 2019 рік.

Наше завдання є завданням з обмеженої впевненості, що не гарантує, що перевірка інформації у Річних звітних даних Товариства за 2019 рік, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі інформації, наведеної у Річних звітних даних Товариства за 2019 рік.

Застосовні критерії

Критеріями для оцінки складання Річних звітних даних Товариства за 2019 рік є вимоги зазначеного вище в нашому Звіті незалежного аудитора з надання обмеженої впевненості щодо відповідності складання річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС» за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, вимогам Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами (далі за текстом – Звіт з надання обмеженої впевненості) Порядку №3840. Відповідно до вимог п.3-п.5 Розділу V Порядку №3840 нашим завданням є оцінити:

- чи інформація, наведена у Річних звітних даних Товариства за 2019 рік, не суперечить інформації у фінансовій звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року,

- чи інформація, наведена в різних додатках Річних звітних даних Товариства за 2019 рік, не містить розбіжностей,
- чи інформація, наведена у Річних звітних даних Товариства за 2019 рік на початок звітного періода, відповідає інформації за відповідними показниками на кінець попереднього періоду.

Властиві обмеження

Оскільки метою нашого завдання з надання обмеженої впевненості є надання висновку щодо інформації, наведеної в Річних звітних даних Товариства за 2019 рік, даний Звіт з надання обмеженої впевненості обмежується тільки висновком про дотримання Товариством вимог Порядку №3840 щодо складання і подання Річних звітних даних Товариства за 2019 рік та не стосується висловлення впевненості стосовно фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31.12.2019р., в цілому.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання та подання інформації у Річних звітних даних Товариства за 2019 рік, відповідно до вимог Порядку №3840.

Також управлінський персонал несе відповідальність за таку систему внутрішнього контролю, яку він визначає необхідною для забезпечення складання і достовірного подання інформації у Річних звітних даних Товариства за 2019 рік, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо достовірності інформації, наведеної в звітних даних Товариства за 2019 рік, відповідно до вимог Порядку №3840.

Дотримання вимог МСЗНВ 3000 (переглянутий)

Ми виконали завдання з надання обмеженої впевненості відповідно до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (далі за текстом – МСЗНВ 3000 (переглянутий)).

Застосування вимог контролю якості

Ми дотримуємося вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 «Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги» (далі за текстом - МСКЯ 1) та, відповідно, впровадили комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, відповідно до вимог професійних стандартів та застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Дотримання вимог незалежності та інших вимог етики

Ми дотримувались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених в Кодексі етики професійних бухгалтерів, виданому Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі за текстом – Кодекс етики), в МСКЯ 1 та в Законі України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017р. № 2258-VIII (далі - Закон № 2258), які базуються на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Масштаб виконаної роботи

Це завдання з надання впевненості виконувалося аудитором відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, зокрема, Міжнародної концептуальної основи завдань з надання впевненості та

МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (переглянутий).

Звітні дані заповнені фінансовою компанією на підставі даних бухгалтерського обліку та даних облікової та реєструючої систем Товариства у грошовій одиниці України – в гривнях у відповідності до Порядку надання звітності фінансовими компаніями від 26.09.2017 р. №3840 до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Складові капіталу відповідають вимогам Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Додаток 6 - містить загальну інформацію про фінансову установу.

Додаток 7 містить Довідку про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за 2019 рік. Товариством в 2019 році договори з надання будь-яких фінансових послуг не укладались.

Додаток 8. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу – послуги з фінансового лізингу в звітному періоді не надавались;

Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу - послуги з факторингу в звітному періоді не надавались.

Додаток 10. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії – фінансові послуги за договорами гарантії в звітному періоді не надавались;

Додаток 11. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки – фінансові послуги за договорами поруки в звітному періоді не здійснювались;

Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту - договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту в звітному періоді не укладались;

Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи – відображені складові структури основного капіталу тотожні даним бухгалтерського обліку, та фінансовій звітності за 2019 рік.

Станом на 31.12.2019 р. розмір активів і пасивів дорівнює 5056 тисяч гривень.

Основа для висновку

Ми ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення інформації, наведеної у Річних звітних даних Товариства за 2019 рік, 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 нашого висновку щодо складання і подання інформації у Річних звітних даних Товариства за 2019 рік.

Виконання завдання з надання впевненості не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєве викривлення, коли таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цієї інформації річних звітних даних Товариства.

Виконуючи перевірку інформації, наведеної у Річних звітних даних Товариства за 2019 рік, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Виконана робота включала здійснення аудиторських процедур, таких як, запити, перевірка даних, аналітичні процедури. Ми проводимо перевірку шляхом порівняння даних, наведених у фінансовій звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, даних бухгалтерського обліку, даних статутних документів, протоколів загальних зборів Товариства, інформації, отриманої від управлінського персоналу та іншої інформації, отриманої від Товариства, з даними, наведеними в Річних звітних даних Товариства за 2019 рік. Крім того, ми порівнюємо інформацію, що наведена в різних додатках Річних звітних даних Товариства за 2019 рік, а також порівнюємо інформацію, що наведена у Річних звітних даних Товариства за 2019 рік на початок звітного періоду, з інформацією за відповідними показниками на кінець попереднього періоду.

Метою виконання процедур з надання впевненості є надання обмеженої впевненості щодо річних звітних даних, тому даний звіт обмежується тільки висновком щодо дотримання Товариством вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та Порядку надання звітності фінансовими компаніями від 26.09.2017 р. №3840 та не стосується висловлення впевненості стосовно фінансової звітності в цілому.

Виконані нами процедури за своїм характером та часом відрізняються від процедур, необхідних для завдання з обґрунтованої впевненості, однак нами отримано достатньо прийнятних доказів з метою досягнення рівня впевненості, що є значимим.

Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашого висновку щодо інформації, наведеної в Річних звітних даних Товариства за 2019 рік.

Висновок

На основі виконаних нами процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАЙФЛАЙН ФІНАНС» не дотрималось в усіх суттєвих аспектах вимог «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 чи Нацфінкомпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.09.2017 р. №3840, з урахуванням змін та доповнень, внесених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 18 вересня 2018 р. №1635, щодо складання та подання інформації у звітних даних Товариства за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму)

Повна назва: Товариство з обмеженою відповідальністю “Малтіком”,

Юридична адреса: 03062, м. Київ, вул. Кулібіна, буд. 11 - А, оф. 202

Код за ЄДРПОУ – 30777206,

Відомості про Товариство з обмеженою відповідальністю “МАЛТІКОМ” внесені до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (далі – Реєстр) за номером реєстрації в Реєстрі: 2409 до наступних розділів:

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

Дата та номер рішення АПУ про внесення до переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту: 30.01.2020 року за № 29/6.

Тел./факс: (044) 206-10-92.

Керівник – Бадишева Наталія Іванівна, сертифікат аудитора серії А №004234 від 15.06.2000 р.

Основні відомості про умови Договору з надання впевненості щодо річних звітних даних:

Договір №7-02/02-2020/1 від 24.02.2020 р.

Дата початку перевірки: 24.02.2020 року

Дата закінчення перевірки: 30.04.2020 року

Період перевірки: з «01» січня 2019 року по «31» грудня 2019 року

Аудитори, що брали участь у перевірці:

- Бадишева Наталія Іванівна (номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 101175), що діє на підставі: сертифікату аудитора серії А №004234, виданого за рішенням Аудиторської палати України від 15.06.2000 р.

Електронна адреса (e-mail): maltikom@i.ua. **Телефон:** (044) 206-10-92

Ключовим партнером завдання з надання впевненості що не є аудитом фінансової звітності, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є:

Незалежний аудитор

Бадишева Н.І.

Сертифікат аудитора серії А № 004234 від 15.06.2000 р.

Директор

ТОВ «Малтіком»

Бадишева Н.І.

(Сертифікат аудитора серії А №004234 від 15.06.2000р.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 101175)

Адреса аудитора:

03062, м. Київ, вул. Кулібіна, буд. 11 - А, оф. 202

Дата надання звіту: 30 квітня 2020 року