



АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4420

65012 Україна, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 15 тел./факс (0482) 32-46-99, сайт: www.grantye.com

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат: Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДІКОМ ГРУП»; Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДІКОМ ГРУП» (код ЄДРПОУ 41082100, місцезнаходження 04208, м.Київ, ПРОСПЕКТ ПОРИКА ВАСИЛЯ, будинок 8А), що складається з балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2017 року та відповідних звітів про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік, рух грошових коштів та власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДІКОМ ГРУП» на 31.12.2017 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Ми не спостерігали за інвентаризацією активів і зобов'язань станом на кінець дня 31 грудня 2017 року, оскільки були призначені після дати її проведення компанією. Однак, цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій висловлено довіру, згідно МСА. Але з огляду на те, що ми не проводили інвентаризацію, не спостерігали за ходом її проведення, що вимагає МСА 500, а їх наявність вибірково була підтверджена нами альтернативними методами, ми не можемо дати повної аудиторської гарантії щодо залишків по ним.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА) рік видання 2015, затверджених в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 344 від 04.05.2017 року, зокрема до МСА № 700 (переглянутий) «Формулювання думки та складання звіту щодо фінансової звітності», МСА 701 «Надання інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора», МСА № 705 (переглянутий) «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», № 706 (переглянутий) «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і

порівняльна фінансова звітність», МСА 720 (переглянутий) «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації», МСА 560 «Подальші події», МСА 579 (переглянутий) «Безперервність діяльності» та Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 01.02.2018 року № 142. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (*«Кодекс РМСЕБ»*) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації стосовно річних звітних даних, які містяться у звіті «Інформація фінансової компанії», але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

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

Ключові питання аудиту

Ми визначили, що відсутні ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому звіті.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Повідомлення фінансовою установою Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін (за винятком фінансової звітності та звітних даних здобувача ліцензії).

Зміни подаються в строк.

Надання фінансовою установою клієнту (споживачу) інформації відповідно до статті 12 Закону про фінпослуги, а також розміщення інформації, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб- сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальність.

Компанія надає інформацію клієнту (споживачу) відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг».

Розміщується інформація, визначена частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті www.cgfc.com.ua та забезпечується її актуальність.

Розкриття фінансовою установою інформації відповідно до частин четвертої, п'ятої статті 12 Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці).

Фінансова компанія, розміщує інформацію на власному www.cgfc.com.ua відповідно до Закону про фінансові послуги.

Розміщення фінансовою установою внутрішніх правил надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.

Фінансова компанія, розміщує наступну інформацію на власному www.cgfc.com.ua.

- ПРАВИЛА НАДАННЯ КОШТІВ В ПОЗИКУ, У ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ
- ПРАВИЛА НАДАННЯ ГАРАНТІЙ І ПОРУЧИТЕЛЬСТВ
- ПРАВИЛА НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ
- ПРАВИЛА НАДАННЯ ПОСЛУГ ФАКТОРИНГУ
- ДОГОВІР ПОЗИКИ
- КРЕДИТНИЙ ДОГОВІР (ЛІНІЯ)
- КРЕДИТНИЙ ДОГОВІР (ОДНА СУМА)
- КРЕДИТНИЙ ДОГОВІР
- ДОГОВІР ПРО НАДАННЯ ГАРАНТІЇ
- ДОГОВІР ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ
- ДОГОВІР ПОРУЧИТЕЛЬСТВА
- ДОГОВІР ФАКТОРИНГУ

Дотримання фінансовою установою статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Товариство дотримується статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Відповідність приміщень, у яких здійснюється фінансовою установою 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.

Приміщення Компанії відповідає доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується експертним висновком експерта з технічного обстеження будівель і споруд Скорук Л.М. (сертифікат експерта серія АЕ № 000423 від 14.06.2012 року).

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).

У приміщенні Компанії, де здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), розміщена інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом.

Внесення фінансовою установою 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 розділом XVII Положення № 41.
Відокремлені підрозділи відсутні.

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

Приміщення Компанії забезпечені усіма необхідними засобами безпеки. У ТОВ "ФК "КРЕДІКОМ ГРУП" готівкові розрахунки відсутні.

Дотримання фінансовою установою обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515
Суміщення відсутнє.

Розкрити інформацію (опис) у повному обсязі щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу
Інформація по статтям балансу розкрита в примітках у повному обсязі.

Дотримання фінансовою компанією затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінпослуги, статей 10, 15, 18, 19 Закону про споживачів, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.
ТОВ "ФК "КРЕДІКОМ ГРУП" включає у договори про надання фінансових послуг обов'язкове посилання на внутрішні правила надання відповідних фінансових послуг

Включення фінансовою компанією у договори про надання фінансових послуг обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.
ТОВ "ФК "КРЕДІКОМ ГРУП" включає у договори про надання фінансових послуг обов'язкове посилання на внутрішні правила надання відповідних фінансових послуг (пункт 9.20).

Надання фінансовою компанією фінансових послуг на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону про фінпослуги, стаття 18 Закону про споживачів, розділу II Закону про споживче кредитування, статті 1056 ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг фінансовою компанією.
Договори, який укладає фінансова компанія відповідають вимогам законодавства України та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг фінансовою компанією.

Дотримання фінансовою компанією вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913.
Товариство не залучає фінансові активи від фізичних осіб.

Стан корпоративного управління

Система корпоративного управління діє згідно принципів, передбачених Засновницьким договором Статутом Товариства. Управління Товариством здійснюють: Загальні збори Учасників товариства, Генеральний Директор Товариства. При необхідності, за рішенням Загальних Зборів Учасників Товариства, для перевірки господарської діяльності залучається аудитор чи аудиторська фірма.

Товариство проводить Загальні Збори Учасників Товариства по результатах господарської діяльності за відповідний рік, на яких розглядаються підсумки виробничо-фінансової діяльності, затвердження річного фінансового звіту, розподіл прибутків та інші питання, які належать до їх компетенції.

Товариство проводить щорічну аудиторську перевірку за участю зовнішнього аудитора. Про призначення зовнішнього аудитора приймає рішення Директор Товариства.

Взаємовідношення з зацікавленими особами здійснюються згідно з чинним законодавством України.

Шахрайство при аудиті фінансової звітності

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Аудитором були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників суб'єкта господарювання які, на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Аудитором виконані аналітичні процедури, в тому числі з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників діяльності суб'єкта господарювання, структури його власності та корпоративного управління, структури та способу фінансування, облікової політики, цілі та стратегії і пов'язаних з ними бізнес-ризиків, оцінки та оглядів фінансових результатів.

Аудитор не отримав доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА ТА АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування	АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ГРАНТЪЕ" у вигляді ТОВ
Код ЄДРПОУ	21026423
Місцезнаходження	65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15
Дата державної реєстрації	23 травня 1995 року

Номер та дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	№ 4420 Рішення Аудиторської палати України від 27.01.2011 р. за № 227/3.1 Свідоцтво Нацкомфінпослуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0089 від 26.12.2013 р. чинно до 26.11.2020 р. Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0677, рішення АПУ від 23.02.2017 № 339/3 чинне до 31.12.2022 року
Контактний телефон	(0482) 32-46-98, 32-46-99

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО КОМПАНІЮ

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КРЕДІКОМ ГРУП" (ТОВ "ФК "КРЕДІКОМ ГРУП")
Ідентифікаційний код	41082100
Місцезнаходження	04208, м.Київ, ПРОСПЕКТ ПОРИКА ВАСИЛЯ, будинок 8А
Дата державної реєстрації	Дата запису: 13.01.2017 Номер запису: 1 071 102 0000 037242
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Серія ФК № 901, видане Національною Комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 23.05.2017 за № 1941, реєстраційний номер – 13103621, код фінансової установи – 13
Основні види діяльності відповідно до статутних документів	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); Код КВЕД 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Статутний капітал, грн.	5 494 000.00 грн.
Наявність відокремлених підрозділів (філій та відділень)	відсутні

Основні відомості про умови договору та аудиторську перевірку

Аудиторська перевірка проводилася згідно угоди № 423 від 25 січня 2018 року.

Період, яким охоплено проведення аудиту: Перевірку ТОВ "ФК "КРЕДІКОМ ГРУП" проведено за період з 01 січня 2017 року по 31 грудня 2017 року.

Дата початку та дата закінчення аудиту: ТОВ "ФК "КРЕДІКОМ ГРУП" заключило угоду про проведення обов'язкового аудиту та перевірялося аудитором з 02 квітня 2018 року по 26 квітня 2018 року.

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

Директор

65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15
26 квітня 2018 року



Сергій Тимофєнко
(сертифікат аудитора серії А №2360)

Ольга Пархоменко
(сертифікат аудитора серії А №006098)



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

Підприємство ТОВ "ФК "КРЕДКОМ ГРУП"
Територія ПОДІЛЬСЬКИЙ
Організаційно-правова форма господарювання ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДП
Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенс за КВЕД
Середня кількість працівників 21028
Адреса, телефон 04208, проспект Василя Порика, 8А 0444633066

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ
за КОАТУУ
за КОПФГ

КОДИ		
2018	01	01
	41082100	
	8038500000	
	240	
	64.99	

Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного 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

X

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2017 р.

А К Т И В	Код рядка	Форма №1 Код за ДКУД 1801001	
		На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000		13
первісна вартість	1001		14
накопичена амортизація	1002		1
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010		43
первісна вартість	1011		44
знос	1012		1
Інвестиційна нерухомість	1015		
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016		
Знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021		
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095		56
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестрахування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		9
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130		
за виданими авансами			
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		5200
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165		201
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167		201
Витрати майбутніх періодів	1170		13
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
у тому числі в:	1181		
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195		5423
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300		5479

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400		5494
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		-20
Неоплачений капітал	1425	()	()
Видучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495		5474
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:	1531		
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610		
довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	1615		5
розрахунками з бюджетом	1620		
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690		
Усього за розділом III	1695		5
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		5479

Керівник

Панчук Д. А.

Головний бухгалтер

Тузінська Л. М.

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

Код області* 80
Код району* 385

* Дані поля додані розробником програмного забезпечення

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КРЕДІКОМ"
(найменування)

Дата (рік, число, місяць)

за ЄДРПОУ

КОДН

2018

01

01

41082100

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2017

р.

Форма N2 Код за ДКУД

1801003

І 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	137	
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010		
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011		
<i>премії, передані у перестрахування</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	()	()
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070		
Валовий:			
прибуток	2090	137	
збиток	2095	(0)	()
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105		
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110		
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111		
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112		
Інші операційні доходи	2120	5010	
<i>у тому числі:</i>	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	(159)	()
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(4982)	()
<i>у тому числі:</i>	2181		
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	6	
збиток	2195	(0)	()
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240	3	
<i>у тому числі:</i>	2241		
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	()	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	(29)	()
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	0	
збиток	2295	(20)	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	
збиток	2355	(20)	()

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	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	-20	

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	31	
Відрахування на соціальні заходи	2510	7	
Амортизація	2515	2	
Інші операційні витрати	2520	5101	
Разом	2550	5141	

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

Панчук Д. А.

Головний бухгалтер

Тузинська Л. М.

Код області *	80
Код району *	385
КОАТУУ *	8038500000
КВЕД *	64.99
КВЕД *	64.99

*Поля додані розробником програмного забезпечення.

Підприємство

ТОВ "ФК "КРЕДИКОМ ГРУП"
(найменування)Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2018	01	01
41082100		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2017 р.

Форма N3

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	128	
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020	20	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	4	
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	10010	
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(122)	()
Праці	3105	(25)	()
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(7)	()
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(6)	()
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(6)	()
Витрачання на оплату авансів	3135	(69)	()
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	(5200)	()
Інші витрачання	3190	(10000)	()
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-5267	
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	()	()
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		
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	5468	
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	5468	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	201	

Залишок коштів на початок року	3405		
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	201	

Керівник

Панчук Д. А.

Головний бухгалтер

Тузінська Л. М.

Додаткові поля*

Код області	80
Код району	385
КОАТУУ	8038500000

*Додаткові поля додані розробником програмного забезпечення

Підприємство

ТОВ "ФК "КРЕДКОМ ГРУП"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2018 01 01

41082100

(найменування)

Звіт про власний капітал

за 2017 р.

Форма N 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	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000								
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095								
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					-20			-20
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	5494					-5494		
Погашення заборгованості з капіталу	4245						5494		5494
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	5494				-20		5474
Залишок на кінець року	4300	5494				-20		5474

Керівник

Панчук Д. А.

Головний бухгалтер

Тузінська Л. М.



Примітки до фінансової звітності
ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДІКОМ ГРУП»,
складеної відповідно до міжнародних стандартів
фінансової звітності за 2017 рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

1. Загальна інформація

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДІКОМ ГРУП» (надалі – ТОВ «ФК «КРЕДІКОМ ГРУП», Товариство, Підприємство, Компанія) є товариством з обмеженою відповідальністю, яке зареєстроване і діє в Україні, згідно із законодавством України.

Код ЄДРПОУ: 41082100.

Місцезнаходження Товариства співпадає з юридичною адресою:

Україна, 04208, проспект Василя Порика, 8А.

Організаційно-правова форма: товариство з обмеженою відповідальністю.

Вищим органом управління ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДІКОМ ГРУП» є збори учасників. Директор – Панчук Дмитро Анатолійович.

Середня кількість працівників станом на 31.12.2017 р. складає 2 чол.

Характер діяльності: підприємство спеціалізується на фінансовому посередництві, а саме:

- факторинг;
- надання фінансових кредитів, за рахунок власних коштів;
- надання порук (поручительств);
- надання гарантій;
- надання послуг фінансового лізингу.

Період, який охоплено фінансовою звітністю - 2017 рік (рік, що закінчився 31 грудня 2017 року). Фінансова звітність ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДІКОМ ГРУП» за рік, що закінчився 31.12.2017р., була затверджена директором ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДІКОМ ГРУП» 26 лютого 2018 року.

2. Основа подання фінансової звітності

2.1 Основа підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ). Ця фінансова звітність є першою повною фінансовою звітністю, підготовленою у відповідності до МСФЗ. Фінансова звітність складена у відповідності до МСФЗ, що оприлюднені на сайті Міністерства фінансів України та є чинними станом на 31.12.2017 р. Товариство не застосовує жодних МСФЗ достроково. Стандарти в цих Примітках подані у форматі: "МСФЗ (IAS) / (IFRS) №".

Формат фінансових звітів представлений з урахуванням вимог Міністерства фінансів України, що затверджує форми фінансових звітів в Україні. Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Зміст рядків конкретизовано у Примітках. Рядки не містять посилань на відповідні Примітки, тому що це не передбачено формами, але Примітки структуровано для полегшення користування. Форми фінансової звітності вирішено не модифікувати, згідно роз'яснень Міністерства фінансів України (Лист від 04.01.2013 р. № 31-08410-06-5/188).

Облікова політика за МСФЗ застосовується починаючи з фінансової звітності за 2017 рік. Ця фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю Товариства.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за первісною вартістю, з урахуванням вимог МСФЗ. Ця фінансова звітність складена в тисячах гривень, всі суми округлені до тис. грн., крім випадків, де вказано інше.

2.2. Суттєві судження, оцінки та припущення

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень, що базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин, стосовно представлення активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань тощо при підготовці фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від вказаних оцінок. Припущення та зроблені на їхній основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і в усіх наступних періодах перспективно. Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

- 1) Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності;
- 2) жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться;
- 3) строки корисного використання довгострокових нефінансових активів є предметом судження, що ґрунтується на досвіді використання подібних активів;
- 4) 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;
- 5) облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо). Також використано припущення про розгляд підприємства як цілісного комплексу стратегічної важливості з унікальним обладнанням (під час перевірки на зменшення корисності одиниці, що генерує грошові кошти), а з огляду на це, будь-яка вартість: справедлива або вартість при використанні, є більшою за балансову вартість;
- 6) відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність наявності оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час утилізації/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку;
- 7) Товариством оцінено, що для тих активів/зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), на відміну від поточних, відшкодування/погашення відбудеться більш ніж через дванадцять місяців (або операційного циклу) з дати балансу; додаткові розшифрування не надаються, окрім опису, що наведений у контексті ризиків ліквідності;
- 8) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда;
- 9) аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних доходів та капітал;

2.3. Суттєві положення облікової політики

В цьому розділі стисло у довільній формі наведено лише суттєві положення облікової політики: конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, що стосуються статей фінансової звітності Товариства за 2016 рік. Критерії визнання активів та зобов'язань (ймовірність надходження/вибуття економічних вигід та достовірність оцінки) розуміються за необхідне для всіх доречних статей. Інші положення не наведено.

Суттєвість

Для показників фінансової звітності Товариства, з метою застосування МСФЗ та подання фінансової звітності за МСФЗ, встановлено суттєвість в розмірі 1,0 тис. грн. Окрема суттєвість встановлена для статті "Основні засоби", що розкривається нижче.

Фінансові інструменти

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Початок та припинення визнання фінансових інструментів відповідає вимогам МСФЗ. Фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю, при цьому, фінансові інструменти, крім таких, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, визнаються за справедливою з урахуванням витрат, понесених на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди.

Грошові кошти і їх еквіваленти включають готівкові грошові кошти, кошти на поточних рахунках та поточні депозити в банках, крім довгострокових

Товариство, згідно з обліковою політикою, класифікує всі види непохідних фінансових активів за наступними категоріями:

- а) фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. (обліковуються за справедливою вартістю, без перевірки на зменшення корисності, зміна справедливої вартості відображається у фінансовому результаті);
- б) фінансові активи утримувані до погашення (обліковуються за амортизованою вартістю із застосуванням ефективною відсотковою ставкою, перевіряються на зменшення корисності);

в) позики, дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги, та інша монетарна дебіторська заборгованість (обліковується за амортизованою вартістю, перевіряється на зменшення корисності);
г) фінансові активи доступні для продажу (обліковуються за справедливою вартістю, перевіряються на зменшення корисності, зміна справедливої вартості відображається у капіталі (через інший сукупний дохід); якщо неможливо достовірно визначити справедливу вартість інструментів власного капіталу – обліковуються за собівартістю, збитки від знецінення не відновлюються).

Товариство класифікує непохідні фінансові зобов'язання за наступними категоріями:

- а) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку (обліковуються за справедливою вартістю, зміна справедливої вартості відображається у фінансовому результаті);
- б) інші фінансові зобов'язання (обліковуються за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної відсоткової ставки).

Основні засоби

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за моделлю собівартості за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення. Модель обліку за переоціненою вартістю не застосовується. Амортизація нараховується прямолінійним методом. Строки корисного використання по класах наступні:

- машини та обладнання - від 2 до 6 років;
- обчислювальна техніка - від 2 до 3 років;
- інвентар - від 1 до 2 років.

Вартісний критерій для застосування МСФЗ стосовно інших основних засобів (в частині методу амортизації) встановлений на рівні 6000 грн.

Введення окремого вартісного критерію суттєвості застосування МСФЗ для статті «Основні засоби» обґрунтоване доцільністю.

Нематеріальні активи

Об'єкти нематеріальних активів відображаються у фінансовій звітності за моделлю собівартості за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення. Модель обліку за переоціненою вартістю не застосовується. Амортизація нараховується прямолінійним методом. Строки корисного використання нематеріальних активів – від 1 до 10 років.

Запаси

Запаси зараховуються на баланс за первісною вартістю. Вибуття запасів оцінюється за ідентифікованою собівартістю відповідної одиниці запасів. На дату балансу запаси із ознаками знецінення визнаються за найменшою з оцінок: за балансовою вартістю або за чистою вартістю реалізації.

Зменшення корисності активів

Фінансові активи переглядаються на зменшення корисності у відповідності до вимог МСФЗ 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" із розрахунком очікуваних майбутніх потоків грошових коштів. Нефінансові активи, інші ніж розрахунки, запаси та відкладені податкові активи, аналізується на кожну звітну дату для виявлення ознак їхнього можливого знецінення; при наявності таких ознак розраховується сума очікуваного відшкодування (найбільша з двох величин: вартості при використанні, що є очікуваними дисконтованими грошовими потоками, та справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж).

Оренда

Оренда майна повинна класифікуватися як фінансова, якщо практично всі ризики і вигоди від володіння предметом оренди передані орендарю. Права на майно не обов'язково повинні бути передані. Усі інші види оренди класифікуються як операційна аренда. Товариство як сторона по договорах операційної оренди: платежі з операційної оренди визнаються доходом /витратами рівномірно протягом строку оренди.

Доходи та витрати

Доходи визнаються у тому періоді, коли вони були нараховані (за методом нарахування), витрати – також за методом нарахування, на підставі відповідності цим доходам. Доходи визнаються згідно з вимогами МСФЗ (IAS) 18 "Дохід". Зокрема, доходи від реалізації продукції (товарів) визнаються у разі задоволення всіх наведених далі умов:

- покупцеві передані суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю;
- у підприємства не залишається ані подальша участь управлінського персоналу, ані ефективний контроль за проданою продукцією (товарами);
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- ймовірно надходження економічних вигід, пов'язаних з операцією;
- витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити. Якщо в Товариства залишаються суттєві ризики щодо володіння, дохід не визнається.

Дохід, пов'язаний з наданням послуг, що тривають декілька звітних періодів, визнається, виходячи зі ступеня завершеності робіт шляхом огляду виконаної роботи на дату складання фінансової звітності, якщо може бути достовірно оцінений результат цієї операції за наявності всіх наведених нижче умов:

- можливості достовірної оцінки доходу;
- імовірності надходження економічних вигід від надання послуг;
- можливості достовірної оцінки ступеня завершеності робіт на дату балансу;
- можливості достовірної оцінки витрат, здійснених для надання послуг та необхідних для їх завершення.

Склад доходів прийнятий аналогічним складу відповідних доходів за П(С)БО 15 "Дохід", оскільки МСФЗ не надає вказівок стосовно складу доходів.

Склад інших витрат, пов'язаних з операційною діяльністю (адміністративні витрати; витрати на збут; інші операційні витрати) та інших витрат прийнятий аналогічним складу відповідних витрат за П(С)БО 16 "Витрати", оскільки МСФЗ не надає вказівок стосовно складу витрат.

Операції та залишки, виражені в іноземній валюті

Показники, що включені у фінансову звітність оцінюються з використанням валюти основного економічного середовища ("функціональна валюта"). Функціональною валютою є національна валюта України - гривня. Фінансова звітність подана в гривнях.

Забезпечення

Забезпечення відображається у звіті про фінансовий стан (балансі) у тому випадку, коли у Товариства виникає юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті зобов'язуючої події та існує ймовірність того, що буде відтік коштів для виконання цього зобов'язання. Товариство не створює забезпечення на виплату премії за підсумками року, на виплату відпусток працівникам підприємства та інші забезпечення.

Умовні зобов'язання (і активи) не відображаються в балансі. Інформація щодо умовних зобов'язань(активів) наводиться в примітках до фінансової звітності.

Витрати з податку на прибуток та відстрочені податки

Сума витрат (або доходу) з податку на прибуток включає суму поточного податку та суму відкладеного податку. Податок на прибуток відображається у складі прибутку або збитку в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, що відображаються в іншому сукупному прибутку. Поточні витрати за податком розраховуються з використанням податкових ставок, чинних у періоді, відповідають Декларації з податку на прибуток підприємств. Відстрочені податки розраховується за балансовим методом та є відстроченими податковими активами або зобов'язаннями, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання та їх податковою базою. Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Відстрочений податковий актив відображається в тій мірі, в якій існує ймовірність того, що в майбутньому буде отриманий оподатковуваний прибуток, достатній для покриття тимчасових різниць, податкових збитків і невикористаних податкових пільг.

Пенсійне забезпечення

Товариство не є учасником пенсійних планів із встановленими виплатами, проводиться лише облік участі у пенсійних планах із встановленими внесками. Зобов'язання за внесками визначається як поточні зобов'язання в сумі, що підлягають до сплати, з одночасним включенням у витрати періоду.

Призначення деяких статей Звіту про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом, із класифікацією на операційну, інвестиційну та фінансову діяльність. Обрана класифікація деяких операцій, по яких МСФЗ (IAS) 7 "Звіт про рух грошових коштів" передбачається вибір:

а) проценти отримані по банківських рахунках, що обліковуються як грошові кошти, класифікуються як операційна діяльність, проценти отримані по інших депозитах, а також по інших фінансових активах класифікуються як інвестиційна діяльність, проценти сплачені – як фінансова діяльність;

б) дивіденди отримані класифікуються як інвестиційна діяльність, дивіденди виплачені – як фінансова діяльність.

2.4. Зміни в обліковій політиці в майбутньому

Прийнята облікова політика застосовується з 2017 року. Надалі планується застосування такої облікової політики, що відповідає обліковій політиці, застосованій в попередньому звітному році, за винятком добровільної зміни облікової політики, і можливого впливу стандартів та інтерпретацій і поправок до них, які набирають чинності з 1 січня 2017 року. Протягом 2017 року облікова політика не змінювалася.

3. Нові облікові положення

Наступні стандарти та тлумачення не були впроваджені у 2017 році тому що вони будуть застосовуватися вперше в наступних періодах. Вони призведуть до послідовних змін в обліковій політиці та інших розкриттях до консолідованої фінансової звітності. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ (IFRS) 9 в поточній редакції, що відображає результати першого етапу проекту Ради з МСФЗ по заміні МСФЗ (IAS) 39, застосовується щодо класифікації та оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань, як вони визначені в МСФЗ (IAS) 39. Спочатку передбачалося, що стандарт набуде чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати, але в результаті випуску Поправок до МСФЗ (IFRS) 9 «Дата обов'язкового застосування МСФЗ (IFRS) 9 та перехідні вимоги до розкриття інформації», опублікованих у грудні 2011 р., дата обов'язкового застосування була перенесена на 1 січня 2015 р. На зустрічі в листопаді 2013 року, Рада з МСФЗ прийняла попереднє рішення, що обов'язкова дата набрання чинності МСФЗ 9 не буде раніше, ніж для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2017 року. Рада з МСФЗ попередньо на своєму засіданні в лютому 2014 вирішила вибрати дату вступу в силу 1 січня 2018, як дату набрання чинності для обов'язкового застосування МСФЗ 9. В ході наступних етапів Рада з МСФЗ розгляне облік хеджування та знецінення фінансових активів. Застосування першого етапу МСФЗ (IFRS) 9 вплине на класифікацію та оцінку фінансових активів Товариства, але не матиме впливу на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань. Для подання завершеної картини Товариство оцінить вплив цього стандарту на суми, що розкриваються у фінансовій звітності в ув'язці з іншими етапами проекту після публікації остаточної редакції стандарту, що включає в себе всі етапи.

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з покупцями»

28 травня 2014 Рада з МСФЗ опублікувала новий стандарт по виручці.

Основний принцип нового стандарту полягає в тому, щоб компанії визнавали виручку таким чином, щоб представити передачу товарів або послуг покупцям в сумах, що відбивають відшкодування (тобто плату), на яке компанія передбачає отримати право в обмін на ці товари або послуги. Новий стандарт дозволить розкривати більш якісну інформацію про виручку, і містить вказівки про порядок обліку операцій, які раніше не розглядалися на необхідному рівні (наприклад, виручка від надання послуг, наслідки модифікації умов договорів), а також переглянуті вказівки з обліку багатокomпонентних угод.

МСФЗ (IFRS) 15 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або пізніше, при цьому допускається його дострокове застосування.

На даний час керівництво Товариства оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

МСФЗ 16 «Договори оренди»

13 січня 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала новий стандарт з обліку оренди.

МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття інформації з оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали у фінансової звітності відповідну інформацію, яка сумлінно представляє зміст цих угод.

МСФЗ (IFRS) 16 скасовує поточну подвійну модель обліку оренди орендарями, відповідно до якої договори фінансової оренди відображаються в звіті про фінансовий стан, а договори операційної оренди не

відображаються. Замість неї вводиться єдина модель відображення всіх договорів оренди в звіті про фінансовий стан в порядку, схожому з поточним порядком обліку договорів фінансової оренди.

Для орендарів стане необхідним визнавати в звіті про фінансовий стан зобов'язання по оренді з нарахуванням відсотків, і одночасно визнавати відповідний новий актив.

міниться також і облік оренди протягом терміну її дії. Зокрема, тепер компанії будуть на початкових етапах оренди визнавати витрати в більших сумах (внаслідок фінансових витрат) майже за всіма договорами оренди, навіть якщо щорічна орендна плата є незмінною.

Обов'язкове прийняття для періодів, які починаються з або після 1 січня 2018 року. На даний час керівництво Товариства оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ 16 та МСФЗ 38 - Уточнення прийнятних методів зносу основаних засобів і амортизації нематеріальних активів

Пункт 62А був доданий з метою заборони використання методів амортизації на основі доходів для об'єктів нерухомості, машин та устаткування.

Пункт 62А пояснюється тим, що дохід від діяльності, яка включає в себе використання об'єкту основних засобів, машин і обладнання, в цілому відображає також вплив та інших чинників, ніж споживання економічних вигод від даного об'єкту, наприклад:

- інші процеси;
- діяльність, пов'язана з продажами, та змінами в продажах;
- обсяги та ціни;
- інфляція.

Пункт 56, який включає в себе керівництво по визначенню суми амортизації і термінів амортизації, був розширений, щоб компанії, які очікують майбутнє зниження продажною ціни товарів, вироблених за допомогою об'єкту основних засобів, машин і обладнання, могли відображати технічне та комерційне старіння (і, отже, зниження економічних вигод від об'єкту), а не зміну амортизації або строку корисного використання об'єкту.

Обов'язкове прийняття для періодів, які починаються з або після 1 січня 2018 року, дострокове застосування дозволено. На даний час керівництво Товариства оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ 10 та МСФЗ 28 - продаж або придбання активів між інвестором і асоційованою компанією або спільним підприємством

Поправки уточнюють порядок обліку угод, де материнська компанія втрачає контроль над дочірньою компанією, яка не є бізнесом, як визначено в МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу, продавши всі або частину своєї частки в цій дочірній компанії асоційованій компанії або спільному підприємстві, яке є такою, що враховується з використанням методу участі в капіталі.

У разі будь-якої зміни частки в колишній дочірній компанії, прибуток та збитки від переоцінки враховуються наступним чином:

- у разі, коли частка володіння враховується як асоційоване або спільне підприємство за методом дольової участі:

Материнська компанія визнає прибуток або збиток у прибутку чи збитку тільки в межах частки володіння не зв'язаних інвесторів в новій асоційованій компанії або спільному підприємстві. Інша частина виключається з балансової вартості інвестицій в асоційовані компанії або спільному підприємстві.

- зберігається частка володіння, яка обліковується за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9 Фінансові інструменти.

Материнська компанія має визнавати прибуток або збиток в повному обсязі в прибутку чи збитку.

Обов'язкове прийняття для періодів, які починаються з або після 1 січня 2018 року, дострокове застосування дозволено. На даний час керівництво Товариства оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

Поправки до МСБО 27 - метод пайової участі в окремій фінансовій звітності

Поправки включають введення можливості для юридичної особи врахування своїх інвестицій в дочірні, спільні підприємства, а також асоційовані компанії, за методом пайової участі у своїй окремій фінансовій звітності. Обліковий підхід, який був обраний, потрібно застосовувати для кожної категорії інвестицій.

Відповідна поправка була також внесена в МСБО 28 Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства, щоб уникнути потенційного конфлікту з МСФЗ 10 консолідованої фінансової звітності за часткових падінь продати.

Обов'язкове прийняття для періодів, які починаються з або після 1 січня 2016 року, дострокове застосування дозволено. Ця поправка не бути мати впливу на фінансову звітність Товариства, оскільки Товариство не приймає інвестицій в асоційовані компанії та спільні підприємства.

Поправки до МСФЗ 16 та МСФЗ 41 - Сільське господарство: Плодові рослини

Поправки розширюють сферу застосування МСФЗ 16 "Основні засоби" в частині відображення плононосних рослин і визначає плононосні рослини в якості живої рослини, в разі, якщо:

- воно використовується у виробничому процесі сільськогосподарської продукції;
- очікується отримання плодової продукції протягом строку більш ніж одного рік; і
- мається відносна ймовірність продажу.

В результаті цих змін плононосні рослини обліковуються відповідно до МСФЗ 16, використовуючи або:

- модель собівартості, або
- модель переоцінки.

Облік сільськогосподарської продукції за плононосними рослинами здійснюється відповідно до МСБО 41 «Сільське господарство».

Обов'язкове прийняття для періодів, які починаються з або після 1 січня 2016 року, дострокове застосування дозволено. Дані зміни не будуть мати впливу на фінансову звітність Товариства, оскільки Товариство не здійснює сільськогосподарської діяльності.

«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 років»

Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 р Документ включає в себе наступні поправки:

МСФЗ (IFRS) 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність»

Вибуття активів (або ліквідаційних груп) здійснюється, як правило, за допомогою продажу або розподілу власникам. Поправка роз'яснює, що перехід від одного методу вибуття до іншого повинен вважатися не новим планом з вибуття, а продовженням початкового плану. Таким чином, застосування вимог МСФЗ (IFRS) 5 не переривається. Дана поправка повинна застосовуватися перспективно.

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

(I) Договори на обслуговування

Поправка роз'яснює, що договір на обслуговування, що передбачає сплату винагороди, може являти собою подальшу участь у фінансовому активі. Для визначення необхідності розкриття інформації організація повинна оцінити характер винагороди і угоди відповідно до вказівок щодо подальшої участі в МСФЗ (IFRS) 7. Оцінка того, які договори на обслуговування є подальша участь, повинна бути проведена ретроспективно. Однак розкриття інформації є необхідним для періодів, що починаються до річного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

(II) Застосування поправок до МСФЗ (IFRS) 7 в скороченій проміжній фінансовій звітності

Поправка роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік не застосовуються до скороченою проміжної фінансової звітності за винятком випадків, коли така інформація є значні оновлення інформації, відображеної в останньому річному звіті. Дана поправка повинна застосовуватися ретроспективно.

МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам»

Поправка роз'яснює, що розвиненість ринку високоякісних корпоративних облігацій оцінюється на підставі валюти, в якій облігація деномінована, а не в країні, в якій облігація випущена. При відсутності розвиненого ринку високоякісних корпоративних облігацій, деномінованих в певній валюті, необхідно використовувати ставки за державними облігаціями. Дана поправка повинна застосовуватися перспективно.

МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»

Поправка роз'яснює, що інформація за проміжний період повинна бути розкрита або в проміжній фінансовій звітності, або в іншому місці проміжного фінансового звіту (наприклад, в коментарях керівництва або в звіті про оцінку ризиків) із зазначенням відповідних перехресних посилань в проміжній фінансовій звітності. Інша інформація в проміжному фінансовому звіті повинна бути доступна для користувачів на тих же умовах і в ті ж терміни, що і проміжна фінансова звітність. Дана поправка повинна застосовуватися ретроспективно. Очікується, що ця поправка не вплине на фінансову звітність Товариства.

4. Довгострокові фінансові інвестиції

У Компані станом на 31.12.2017 року відсутні довгострокові фінансові інвестиції.

5. Довгострокова дебіторська заборгованість

У Компанії відсутня дебіторська заборгованість зі строком погашення більше 1 року.

6. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість Компанії складається з дебіторської заборгованості за розрахунками, яка станом на 31 грудня 2017 року складає 9 тис. грн.. та іншої поточної заборгованості у розмірі 5200 тис.грн., яка

є фінансовим кредитом, виданим за рахунок власних коштів в рамках основної ліцензійної діяльності Товариства.

Керівництво вважає, що справедлива вартість дебіторської заборгованості суттєво не відрізняється від її балансової вартості. Резерв безнадійної заборгованості не створювався в зв'язку з відсутністю простроченої заборгованості. На 31 грудня 2017 року дебіторська заборгованість не перебуває у заставі в якості забезпечення.

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

31 грудня 2017р.

У тисячах українських гривень

Грошові кошти у касі	-
Грошові кошти на банківських рахунках	201
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	201

Грошові кошти та їх еквіваленти не мають забезпечення.

8. Дохід

Дохід Товариства у 2017 році склав 137 тис.грн. у вигляді процентів від наданого фінансового кредиту. 5010 тис.грн. складають інші операційні доходи Товариства. Це гривневий еквівалент доларів США, що надійшли в вигляді внеску до статутного фонду Товариства.

9. Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах українських гривень	2017 рік
Витрати на персонал	31
Відрахування ЕСВ	7
Амортизація	2
Оренда	2
Банківські комісії	5
Юридичне обслуговування	67
Оплата ліцензій на здійснення фінансових послуг	7
Експертний висновок та аудит проміжної звітності	12
Від'ємні курсові різниці	4982
Інші операційні витрати	26
Всього адміністративних та інших операційних витрат	5141

10. Податки на прибуток

Компанія є платником податку на прибуток на загальних підставах за ставкою 18%.

11. Управління капіталом

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором;
- забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі.

12. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за амортизованою вартістю, станом на 31 грудня 2017 року та 1 січня 2017 року приблизно дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість визначалась з використанням методу дисконтованих грошових потоків і інформації щодо поточних ринкових процентних ставок.

13. Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість, (б) фінансові активи для подальшого продажу, (в) фінансові активи, утримувані до погашення та (г) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Категорія «фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві підкатегорії: (і) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні, та фінансові активи, утримувані для торгівлі.

Станом на 31 грудня 2017 року всі фінансові активи Компанії були віднесені до категорії «кредити і дебіторська заборгованість». Станом на 31 грудня 2017 року всі фінансові зобов'язання Компанії були враховані за амортизованою вартістю.

14. Операції із пов'язаними сторонами

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Пов'язаними сторонами для Компанії є:

- "ПІРАМОС ІНВЕСТМЕНТС ЛТД" (засновник з часткою 100%)
Адреса засновника: вул. Марку Ботсарі, буд. 3, 2-й поверх, місто Лімасол, Кіпр;
- Панчук Дмитро Анатолійович (директор).

В 2017 році Компанія не здійснювала операцій з продажу та закупівлі товарів, робіт, послуг між пов'язаними сторонами. Будь які угоди між пов'язаними сторонами у 2017 році не укладались та будь яка заборгованість з пов'язаними сторонами в балансі Компанії відсутня.

У 2017 році загальна сума винагороди керівництва складала 21 тис.грн. і була включена до адміністративних витрат Товариства. Винагорода основного керівництва складається виключно із заробітної плати.

15. Події після звітної дати

Після звітної дати (31 грудня 2017 року) не відбулося жодних подій, які справили б істотний вплив на показники фінансової звітності Компанії та вимагають розкриття інформації в примітках до цієї фінансової звітності.

Директор



Панчук Д.А.

Головний бухгалтер

Тузинська Л.М.

Прошнуровано, пронумеровано
та скріплено відбитком

печатки 25 сторінок
Директор АКФ «Грант»

О.С.Пархоменко

