



**Аудитор
Консультант
Юрист**

ТОВ «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист»

ЄДРПОУ: 35531560, п/р: 26007060208514 в РЦ Приватбанку,
м. Київ, МФО: 320649
Адреса юридична: 01030, м. Київ, вул. Чапаєва, 10
Адреса фактична: 01030, м. Київ, вул. Б.Хмельницького, 9-Б, оф. 3
www.aucon.com.ua

(044) 228-62-56, (067) 501-52-57

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

**щодо фінансової звітності та річних звітних даних
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«МИКРОКРЕДИТ»**

за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

м. Київ

«14» лютого 2017 року

Учасникам, керівництву ТОВ «МИКРОКРЕДИТ»
Національній Комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг

Відповідно до договору № 06/02/17 від 06.02.2017 р., ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МИКРОКРЕДИТ» (далі за текстом – «Товариство»), яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про власний капітал, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Примітки до фінансової звітності за 2016 рік, а також стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Аудиторську перевірку розпочато 06 лютого 2017 року та закінчено 14 лютого 2017 року.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаєва, 10

Тел. 044-360-46-37.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 01.11.2017 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0387, видане Рішенням АПУ від 26.09.2013 року № 279/4.

Дата та номер рішення Аудиторської палати України про внесення до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту: 06.09.2013 року № 279/4.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: № 0092 видане Нацкомфінпослуг від 14.01.2014 року. Строк дії свідоцтва до 01.11.2017 року.

Основні відомості про Товариство:**Повна назва:** ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МИКРОКРЕДИТ»**Код ЄДРПОУ:** 37422865**Юридична адреса:** 04074, м. Київ, вул. Автозаводська, 24/2, оф. 412.**Дата та свідоцтво про державну реєстрацію:** Зареєстровано 16.11.2010 року Оболонською державною адміністрацією в м. Києві (Серія А00 № 460013, № 1 069 102 0000 026816).

В звітному періоді зміни внесені зміни до статуту Товариства (09.12.2015 р.) щодо уточнення складу засновників.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: від 17.03.2011 року серія ІК № 76.**Основні види діяльності відповідно до установчих документів:**

64.92 Інші види кредитування.

Основними видами діяльності в звітному періоді Товариства згідно Статуту були:

- Надання кредитів фізичним особам на умовах їх платності, строковості в готівковій формі;

Аудиторами встановлено, що видів діяльності, які не зазначені в статуті, Товариство впродовж 2016 року, не здійснювало.

Наявність структурних підрозділів: створено 31 відособлених філіалів станом на 31.12.2016 року.**Чисельність працівників на звітну дату:** - 548 чол.***Відповідальність управлінського персоналу за фінансові звіти***

Управлінський персонал несе відповідальність за подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. 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. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання попередньої фінансової звітності.

Обсяг аудиторської перевірки:

Ми спланували та провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Законів України «Про господарські товариства», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність», Порядку складання та подання звітності фінансовими установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.01. 2004 № 27 (в редакції від

16.09.2014р.), Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики (далі – „МСА”) Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 122 від 18 квітня 2003 року, в тому числі у відповідності із МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора".

МСА вимагають, щоб планування та проведення аудиту було спрямоване на одержання достатніх доказів щодо відсутності в обліку суттєвих помилок. Під час аудиту зроблено дослідження шляхом вибіркового тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих в обліку, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку і суттєвих попередніх оцінок відповідності застосованих принципів обліку і суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку в Україні. На нашу думку, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для складання аудиторського висновку.

Змістовна частина висновку

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, затверджена для випуску 31 січня 2017 року і підписана управлінським персоналом в особі директора та головного бухгалтера.

Фінансова звітність за 2016 рік була підготовлена на основі даних українського бухгалтерського обліку, і була скоригована для приведення у відповідність до МСФЗ. Ці коригування включають в себе рекласифікації для відображення економічної сутності операцій, включаючи рекласифікації деяких активів та зобов'язань, доходів та витрат за відповідними статтями фінансової звітності.

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, оцінці резервів сумнівної заборгованості, визнання і зміни забезпечень і погашення майбутніх податкових вигод.

Класифікацію та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контрольованих Товариством в результаті минулих подій, використання котрих, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому, зроблено коректно. Відповідну інформацію розкрито згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової 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.

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства становить на 31.12.2016 р. 6495 тис. грн., в т. ч. статутний капітал – 4026 тис. грн., нерозподілений прибуток – 2338 тис. грн., резервний капітал – 131 тис. грн. (3,2% розміру статутного капіталу). Засновником статутний капітал сплачено повністю. Власником істотної участі в статутному капіталі Товариства є фізичні особи:

Іщенко Вадим Андрійович 49% - 1972694,43грн.;

Антемійчук Василь Іванович 20% - 805 181,40грн.;

Рулевський Іван Іванович 30% - 1 207 772,10грн.;

Похиленко Тетяна Василівна 1% - 40 259,07грн.

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством, та подається до Комісії, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720

«Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», суттєвих невідповідностей між даними фінансової звітності та іншою інформацією, не встановлено.

Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності товариства, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснення фінансових досліджень та інше.

Аудиторами, в ході аудиторської перевірки, не виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Окрім того, правильно обчислені показники безпосередньо фінансової діяльності узгоджені з даними поточного обліку та фінансової звітності.

Управлінський персонал Товариства не ідентифікує події чи умови, які поставили би під сумнів здатність продовжувати безперервну діяльність протягом 12 місяців.

Система управління ризиками в Товаристві запроваджена та функціонує відповідно до наказу №4-ФМ від «06» лютого 2015 року, на виконання вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг «Про затвердження критеріїв, за якими оцінюється рівень ризику для суб'єктів первинного фінансового моніторингу» від 13.10.2015 р. № 2481.

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2017 р. до дати цього звіту, не відбувалися.

З огляду на короткостроковість більшості фінансових інструментів Товариства, згідно застереження другого речення п. 3 МСБО 29 ("Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження") прийнято рішення утриматися від індексації фінансової звітності.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність за операціями з 01 січня 2016 року по 31 грудня 2016 року відображає достовірно, в усіх інших суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МИКРОКРЕДИТ» станом на 31 грудня 2016 року, його фінансовий результат та рух грошових коштів за 2016 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Підпис аудитора від імені аудиторської фірми
Директор, аудитор



Чулковська І.В.

Сертифікат аудитора серії А № 004127

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

		Дата (рік, місяць, число)	Коди		
			2017	01	01
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "Мікрокредит"	за ЄДРПОУ	37422865		
Територія		за КОАТУУ	8038000000		
Організаційно-правова форма господарювання		за КОПФГ			
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД	64.92		
Середня кількість працівників	1		548		

Адреса, телефон 04074, м.Київ, Вул.Автозаводська,24/2, оф.412, 3622841

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 копійкам

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 2016 р.

Форма №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	568	806
первісна вартість	1001	615	889
накопичена амортизація	1002	(46)	(83)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	2 183	2 154
первісна вартість	1011	4 198	4 927
знос	1012	(2 014)	(2 773)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
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	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	2 751	2 960
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1	1
Виробничі запаси	1101	1	1
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	94	81
з бюджетом	1135	288	99
у тому числі з податку на прибуток	1136	288	99
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	(2 861)	5 566
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	25 135	16 726
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	645	913
Готівка	1166	236	60
Рахунки в банках	1167	40	40
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	23 301	23 386
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	26 052	26 346

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	4 026	4 026
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	83	131
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 427	2 338
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	5 536	6 494
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	17 825	17 501
Інші довгострокові зобов'язання	1515	1 111	1 071
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	18 936	18 571
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	547	511
розрахунками з бюджетом	1620	59	51
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	65	31
розрахунками з оплати праці	1630	296	261
Поточні забезпечення	1660	604	391
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	9	11
Усього за розділом III	1695	1 580	1 271
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	26 052	26 341

Керівник

Антемійчук В.І.

Головний бухгалтер

Щербань В.А.

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

Аудитор



І.В.Цурловська

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2017	01	01
37422865		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Мікрокредит"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2016 р.

Форма №2д 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	33 182	40 755
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	33 182	40 755
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	13	-
Адміністративні витрати	2130	(9 264)	(9 525)
Витрати на збут	2150	(16 552)	(20 505)
Інші операційні витрати	2180	(5 707)	(9 894)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	1 672	831
збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(492)	(273)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(4)	(10)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1 176	548
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	217	(99)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	959	449
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	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	959	449
---	------	-----	-----

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 537	1 366
Витрати на оплату праці	2505	7 241	13 661
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 600	3 501
Амортизація	2515	796	619
Інші операційні витрати	2520	20 349	20 628
Разом	2550	31 523	39 775

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

Антемійчук В.І.

Головний бухгалтер

Щербань В.А.

Антоніоп *Щербань* *В.А. Щербань*



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

Дата (рік, місяць, число) 2016 12 31
за ЄДРПОУ 37422865

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Мікрокредит"
(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2016 р.**

Форма №: 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	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	39
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	10	68
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	125	476
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	28 986	32 153
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	45 737	-
Інші надходження	3095	411	47 850
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(10 850)	(6 022)
Праці	3105	(6 239)	(10 925)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 688)	(3 952)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(1 537)	(3 138)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(40)	(855)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	-	(2 283)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(47 081)	-
Інші витрачання	3190	-4 858	(53 920)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	3 016	2 629
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	73
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	(448)	(882)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(448)	(809)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	2 850
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	(1 808)	(200)
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(492)	(4 026)

Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(2 300)	(1 376)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	267	444
Залишок коштів на початок року	3405	645	201
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	913	645

Керівник
Головний бухгалтер

Антемійчук В.І.
Щербань В.А.

Аудитор



І.В. Цуриковська

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2017	01	01
37422865		

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Мікрокредит"
(найменування)

Звіт про власний капітал за 2016 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	4 026	-	-	83	1 433	-	-	5 542
Коригування :									(6)
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	(6)	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	4 026	-	-	83	1 427	-	-	5 536
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	959	-	-	959
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	48	(48)	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	48	911	-	959
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	-	131	2 338	-	6 495
Залишок на кінець року	4300	4 026	-	-	-	-	-	-	-

Керівник

Антемійчук В.І.

Головний бухгалтер

Щербань В.А.



І.В. Цукровська

265021422	380805	АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ"	Київ
265060068202	380645	ПАТ «БАНК ¾»	Київ
265090068201	380645	ПАТ «БАНК ¾»	Київ
26505300111153	322669	ФГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ПО АТ ОЩАД	Київ

Відповідальним за організацію бухгалтерського обліку підприємства у відповідності до 3 ст. 8 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" від липня 1999 року № 996-ХМ є генеральний директор.

Відповідальним за організацію та ведення бухгалтерського обліку у відповідності Статуту підприємства та п.7 ст. 8 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" від 16 липня 1999 року № 996-ХІV є головний бухгалтер.

Види діяльності:

Вичерпний перелік видів діяльності Товариства поданий в Статуті. Здійсне діяльності, яка не передбачена Статутом Товариства не проводиться.

Товариство здійснює свою діяльність на підставі отриманих Свідоцтв, вида Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України:

Засновники:

Основними учасниками Товариства станом на 31.12.2016 року є:

фізична особа Іщенко Вадим Андрійович 49% - 1 972 694,43грн.;

фізична особа Антемійчук Василь Іванович 20% - 805 181,40грн.;

фізична особа Рулевський Іван Іванович 30% - 1 207 772,10грн.;

фізична особа Похиленко Тетяна Василівна 1% - 40 259,07грн.

Органи управління та контролю

Органами управління Товариства є загальні збори, спостережна рада, ревізійна ком Виконавчим органом є Генеральний директор, який здійснює управління поточі діяльністю Товариства.

Інформація щодо діяльності Товариства через відокремлені підрозділи

Товариство здійснює діяльність через відокремлені підрозділи, розташовані на терит Київської та та інших областей України.

Примітка 2. Принципи складання фінансової звітності

(а) Заява про відповідність

Фінансова звітність за 2016 рік підготовлена на принципах Міжнародних стандарта фінансової звітності (далі – «МСФЗ»).

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, затверджена для вип 08 лютого 2017 р. і підписана управлінським персоналом в особі генерального дирек та головного бухгалтера.

(б) Функціональні валюта

Компанія веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гр (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності.

(в) Звітний період

Звітний період включає 12 місяців: з 1 січня по 31 грудня 2016 року.

(г) Принципи оцінки

Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості.

Товариство веде бухгалтерський облік відповідно до національних стандартів бухгалтерського обліку П(С)БО.

Фінансова звітність за 2016 рік була підготовлена на основі даних українського бухгалтерського обліку, і була скорегована для приведення у відповідність до МСФЗ. Ці коригування включають в себе рекласифікації для відображення економічної сутності операцій, включаючи рекласифікації деяких активів та зобов'язань, доходів та витрат за відповідними статтями фінансової звітності.

Товариство складає повний комплект своєї фінансової звітності за 2016 рік у складі:

- Форма № 1 Баланс
- Форма №2 Звіт про фінансові результати
- Форма № 3 Звіт про рух грошових коштів
- Форма №4 Звіт про власний капітал
- Форма №5 Примітки до фінансової звітності, відповідно до вимог МСФЗ.

Звітність складається станом на 31.12.2016 року.

Фінансова звітність достовірно представляє фінансове положення, фінансові результати та рух грошових коштів Товариства, виходячи з правдивого відображення наслідків здійснення операцій, інших подій та умов у відповідності з критеріями визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат.

Товариство складає свою фінансову звітність на підставі принципу нарахування, за виключенням Форми № 3 «Звіт про рух грошових коштів», що складається прямим методом, при якому розкривається інформація про основні види грошових надходжень та виплат.

Товариство не зараховує активи та зобов'язання, а також доходи та витрати, якщо тільки такого не вимагається відповідно до будь-якого МСФЗ.

Товариство залишає незмінним представлення та класифікацію статей у фінансовій звітності від періоду до періоду. У випадку, якщо будуть відбуватися зміни у представленні або класифікації статей у фінансовій звітності, Товариство здійснює декласифікацію порівняльних сум, за виключенням випадків, коли це неможливо, розкриває інформацію по даному випадку.

Операційне середовище та безперервність діяльності

Діяльність Товариства в 2016 році здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Стрімке зростання цін та тарифів призвело до різкого зниження рівня платоспроможності позичальників та потенційних позичальників, що призвело до зростання прострочення та зменшення обсягів кредитування. Керівництво Товариства вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

(д) Використання оцінок і суджень.

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, оцінці запасів,

визнання і зміни забезпечень та вимірювання забезпечень і погашення майбу податкових вигод.

Оцінені значення і основні допущення переглядаються на постійній основі. Факт суми можуть відрізнятись від допущень і оцінок, якщо бізнес-умови розвиваються не як очікувало Товариство на кінець звітної періоду. Як тільки з'явиться нова інформація різниця відображається в Звіті про фінансові результати, і відповідно змінюю допущення. Зміни оціночних суджень визнаються в тому періоді, в якому здійс перегляд судження, якщо зміни в оцінках впливають тільки на цей період, а поточному та наступних періодах, якщо зміни в оцінках впливають на поточні наступні періоди.

Всі допущення і оцінки основані на фактах, відомих на кінець звітної періоду. І визначаються на основі найбільш можливого результату майбутнього розвитку бізнесу включаючи ситуацію в страховому секторі і загальне бізнес-середовище.

Облікова політика застосовується при підготовці фінансової звітності за рік, закінчився 31 грудня 2016 року, а також щодо порівняльної інформації, представленої даній фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року.

▪ *Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування*
 Нижче в таблиці наведено зміни до МСФЗ, дата набуття чинності таких змін, застосування таких змін СК та вплив таких змін на фінансову звітність СК.

Стандарти та поправки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2016р.	Вплив
МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» щодо професійного судження в разі прийняття рішень про відображення інформації у фінансовій звітності	Фактор суттєвості повинен застосовуватися щодо всієї звітності в цілому, і додаткове включення несуттєвої інформації не тільки не приносить користі, а й може, навпаки, завдати шкоди. Професійне судження повинно застосовуватися компаніями для визначення того, де саме в звітах і в якій послідовності їм найкраще розкрити інформацію	01.01.2016р.	Так	Застосовано	Розкрит інформації здійснено з урахування суттєвості всієї звітності в цілому
МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» щодо амортизації (п. 62А)	Забороняється застосування методу амортизації на основі виручки щодо об'єктів основних засобів, оскільки метод відображає характер економічних вигод, що генеруються активом, а не споживання майбутніх економічних вигод від цього активу	01.01.2016р.	Ні	Не застосовано	Поправка впливає на фінансові результати, оскільки нарахування амортизації на основі виручки щодо основних засобів
МСБО (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність» щодо застосування методу участі в капіталі в	Дозволено компаніям використовувати дольовий метод для обліку інвестицій у дочірні, спільні та асоційовані компанії в окремій фінансовій звітності	01.01.2016р.	Ні	Не застосовано	Поправка впливає на фінансові результати, оскільки використовується метод участі в капіталі

окремій фінансовій звітності					
МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність» щодо розкриття інформації в інших компонентах проміжної фінансової звітності (п. 16(a))	Інформація повинна розкриватися в проміжних фінансових звітах або проміжні фінансові звіти повинні містити посилання на будь-який інший звіт (наприклад, звіт керівництва або звіт про ризики). При цьому такий звіт повинен бути доступний користувачам фінансової звітності на тих же умовах і в той же час, що й проміжні фінансові звіти	01.01.2016р.	Так	Застосовано	Проміжна фінансова звітність подана до органів статистики в необхідному обсязі.
МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинення діяльності» (п. 26, 26А)	Рекласифікації (замість прода- жу – розподіл на користь власників або навпаки) не повинні розглядатися як відмова від плану продати або розподілити на користь власників актив (ліквідаційної групи). Зміна способу відчуження не перериває і не змінює спочатку певний термін виконання плану відчуження	01.01.2016р.	Ні	Не застосовано	Поправка не впливає на фінансову звітність, оскільки ФК не здійснює розподіл активів на користь власників
МСФЗ (IFRS) 14 «Відкладені рахунки, що регулюються»	Стандарт встановлює порядок обліку залишків на відкладених рахунках тарифного регулювання. Дія стандарту поширюється тільки на організації, що вперше застосовують стандарти МСФЗ та раніше визнавали залишки на відкладених рахунках тарифного регулювання згідно з національними стандартами обліку. Дозволяє зберегти застосовувану раніше облікову політику, пов'язану з регульованими тарифами	01.01.2016р.	Ні	Не застосовано	Стандарт не застосований, оскільки ФК не входить до сфери його дії
МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами»	Введено п'ятиступеневу модель визнання виручки. Величина виручки визначається у сумі очікуваної оплати за переданий товар або надану послугу (а не за справедливою вартістю відшкодування).	01.01.2018р.	Ні	Не застосовано	Стандарт не застосований, оскільки ФК не входить до сфери його дії
МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Нова класифікація та вимоги до оцінки фінансових активів та зобов'язань, поліпшена модель обліку операцій хеджування, нова модель знецінення фінансових інструментів на основі очікуваних збитків	01.01.2018р.	Ні	Не застосовано	Керівництво вирішило не застосовувати достроково.

Примітка 3. Основні принципи облікової політики

Наступні основні принципи облікової політики були послідовно застосовані до періодів при підготовці фінансової звітності та підготовці початкового звіту фінансове становище на 1 січня 2016 року.

Принципи облікової політики були послідовно застосовані.

Організація і методологія бухгалтерського обліку Товариства здійснюється відповідно до Наказу «Про організацію бухгалтерського обліку і облікову політику» № 5/12-12-31.12.2012р., яка сформована відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах та фондового ринку, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

1. Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою періодичності.

2. При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і витрат необхідно застосовувати норми системи міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

3. Класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні/непоточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, володіння ними Товариства в порівнянні з її операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: не поточні (більше одного року) та поточні (менші та рівні одному року).

4. Для визначення дати визнання або погашення активів та зобов'язань користуються договорами та чинним законодавством.

5. Активами визнаються такі ресурси, які контролюються Товариством у результаті минулих подій, використання яких, як очікується, приведе до збільшення економічних вигод Товариства.

6. Облік і визнання зобов'язання і резервів в Товаристві здійснюється відповідно до МСФЗ 37.

3.1. Основні засоби

Основні засоби зараховуються на баланс по їх фактичній собівартості.

Основним засобом визнавати актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений засіданням виробничої комісії, більше одного року (або операційного циклу, якщо він більше року), а первісна вартісна оцінка активу дорівнює або перевищує 6 000 грн.

Транспортні засоби, меблі, комп'ютерна і оргтехніка, офісне обладнання, відображаються на дату складання фінансової звітності за вартістю його придбання, за вирахування накопиченої амортизації.

Витрати на щоденне обслуговування об'єктів основних засобів (витрати на робочу силу, витратні матеріали, витрати на придбання комплектуючих частин, поточний ремонт) визнаються у складі прибутків і збитків по мірі їх здійснення.

Витрати на реконструкцію та модернізацію об'єктів основних засобів капіталізуються у вартість цих об'єктів.

Експлуатаційні витрати на основні засоби та поточний ремонт визнаються у Звіті про сукупні прибутки по мірі їх виникнення.

Витрати на капітальний ремонт та поліпшення об'єктів основних засобів додаються до вартості відповідного активу, якщо це приносить економічну вигоду в майбутньому і списуються з використанням лінійного методу протягом терміну експлуатації активу.

Для цілей обліку встановлюються такі класи основних засобів:

- машини та обладнання;
- офісне обладнання;
- автотранспортні засоби.

Нарахування амортизації на основні засоби здійснюється методом рівномірного списання, суть якого полягає в тому, що первісна вартість об'єкта основних засобів, або його вартість після переоцінки, рівномірно зменшується до його залишкової (ліквідаційної) вартості за встановлений період його експлуатації.

Для цілей бухгалтерського обліку та фінансової звітності амортизацію кожного окремого об'єкта основних засобів здійснювати безперервно, щомісяця протягом строку його корисного використання. На період реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації об'єкта нарахування амортизації призупиняється на весь термін вище перелічених подій.

При завершенні терміну експлуатації актив списується з його залишковою вартістю або переоцінюється, виходячи з нового терміну корисного використання.

Розрахунок амортизації проводиться у відповідності з наступними ставками:

Меблі та офісне обладнання	2-5 років 20-50%
Комп'ютери та офісна техніка	2-5 роки 20-50 %
Транспортні засоби	5 років 10-20 % на рік

Нарахування амортизації, проводиться щомісячно. Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем, у якому об'єкт став придатним для використання.

Нарахування амортизації припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта зі складу активів.

3.2. Нематеріальні активи

Після первісного визнання Товариство враховує нематеріальні активи за фактичною вартістю придбання за вирахуванням суми накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення таких активів.

Всі нематеріальні активи Товариства складаються з активів з визначеним терміном використання, що амортизуються;

Строком корисного використання для НМА з певним терміном використання є період часу, протягом якого організація передбачає використовувати цей актив.

Для розподілу амортизованої вартості активу на систематичній основі протягом строку його корисної служби компанія використовує метод рівномірного нарахування для нарахування амортизації НМА.

Терміни та метод амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання переглядаються підприємством один раз на рік.

3.3. Запаси

До витрат на придбання Товариство відносить такі види витрат:

- ціну придбання;
- витрати на транспортування;
- суми податків, що не відшкодовуються, та інші витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням запасів.

Собівартість запасів визначається методом «перше надходження - перший відп (ФІФО) у межах структурного підрозділу. Товариство застосовує однакові форми оцінки для всіх запасів, подібних за характером та їх використанням.

Товариство розкриває окремо балансову вартість за такими класами запасів:

- матеріали;
- паливо.

Дебіторська заборгованість та аванси

У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи:

- дебіторська заборгованість з основної діяльності
- дебіторська заборгованість за виданими кредитами
- інша дебіторська заборгованість

Поточна дебіторська заборгованість обліковується за очікуваною вартістю реалізації.

3.4. Фінансові активи

Кредити, надані фізичним особам.

Під час первісного визнання цього фінансового активу та за умови застосування звичайної процентної ставки, Товариство оцінює його за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до видачі кредиту. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору. Відповідно до МСФЗ 9, Товариство класифікує всі фінансові активи як такі, що у подальшому оцінюються за собівартістю мінусом резерву сумнівних боргів.

Під час складання фінансової звітності для класифікації кредитів за строками Товариство

- використовує фактичний термін погашення кредитів;
- обов'язково відображає довгострокові кредити по частинах у розрізі строку погашення більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

Резерв по сумнівних боргах

Дебіторська заборгованість відображається у звітності з урахуванням резерву. Резерв знецінення дебіторської заборгованості створюється в разі оцінки ймовірності погашення оцінюваної заборгованості як низької. Резерв визначається на індивідуальній основі у розрізі контрагентів. Резерв розраховується і переглядається регулярно, зміна величини резерву відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки.

На основі аналізу всіх боргів дебіторів, які залишаються не погашеними на кінець звітного періоду, оцінюється сума сумнівних боргів дебіторів. Безнадійні борги дебетуються на рахунок витрат того року, в якому вони виявлені.

Величина резерву сумнівних боргів визначається, виходячи з класифікації дебітор

заборгованості. Для цього встановити наступні категорії ризику сумнівності щодо простроченої дебіторської заборгованості терміном:

- 1 категорія – строк не настав – 0 %,
- 2 категорія від 31-60к.д. -20%,
- 3 категорія від 61-90к.д. - 50%,
- 4 категорія від 91-180к.д. - 100%
- 5 категорія понад 181к.д. - 100 %.

Величину резерву сумнівних боргів визначити як суму добутоків поточної дебіторської заборгованості відповідної групи на відповідні коефіцієнти сумнівності.

Припинення визнання фінансових активів.

Відповідно до МСФЗ 9, Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли:

- строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або
- вона передає фінансовий актив і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання, а саме якщо Товариство передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то Товариство припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збережені при передачі.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Товариство включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів залишки готівки у касах та на рахунках у банках.

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

Фінансові зобов'язання

При первісному визнанні Товариство оцінює фінансові зобов'язання за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до залучення зобов'язання. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору.

Відповідно до МСФЗ 9, Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка.

Під час складання фінансової звітності за міжнародними стандартами для класифікації зобов'язань за строками Товариство:

використовує фактичний термін погашення зобов'язань;

обов'язково відображає довгострокові зобов'язання по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

Непередбачені зобов'язання та непередбачені активи

Товариство не розкриває інформацію про резерви, коли таке розкриття може серйозно послабити позицію компанії в суперечці з іншими сторонами (незакінчені судові розгляди, спори з податковими органами, позови, що підлягають врегулюванню через арбітражний суд).

Резерв визнається, якщо в результаті подій Товариство має юридичні або конструктивні зобов'язання, які можуть бути оцінені достовірно, і існує ймовірність того, що необхідний відтік економічних вигод для врегулювання зобов'язань.

Товариством створюються наступні види резервів та забезпечень:

- Резерв сумнівної заборгованості.

Доходи і витрати

Доходи визнаються в той момент, коли існує висока ймовірність того, що економічні вигоди від операцій будуть отримані і сума доходу може бути достовірно визначена. Такий же принцип застосовується до витрат Товариства.

Доходи і витрати за відсотками відображаються, в тому періоді, в якому вони нараховуються, беручи до уваги всі умови договорів.

Примітка 4. Методичне забезпечення облікової політики.

Методичне забезпечення положень облікової політики здійснюється за допомогою наступних внутрішніх нормативних документів:

- план рахунків для цілей складання фінансової звітності по МСФЗ;

Основні засоби зараховуються на баланс по їх фактичній собівартості.

Резерв визнається, якщо в результаті подій Товариство має юридичні або конструктивні зобов'язання, які можуть бути оцінені достовірно, і існує ймовірність того, що необхідний відтік економічних вигод для врегулювання зобов'язань.

Товариством створюються наступні види резервів та забезпечень:

Резерв сумісної відповідальності

Розкриття інформації по статтям фінансової звітності.

Примітка 4.1. Основні засоби та нематеріальні активи (рядки 1000-1012)

Основні засоби та нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню та вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахованої амортизації. В Таблиці нижче наведена структура складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Нематеріальні активи» (рядки 1000-1002)

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації	Втрати від зменшення корисності
	первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація		
Ліцензії на програмне забезпечення	615	46	274			37	
Разом	615	46	274			37	

Строки експлуатації, встановлені для нематеріальних активів, крім ліцензії на здійснення діяльності

Метод нарахування амортизації

статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію нематеріальних активів

вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

вартість створених кредитною спілкою нематеріальних активів

накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

визнач

прямо.

2130, 2

немає

немає

немає

немає

Резерв визнається, якщо в результаті подій Товариство має юридичні або конструктивні зобов'язання, які можуть бути оцінені достовірно, і існує ймовірність того, що необхідний відтік економічних вигод для врегулювання зобов'язань.

Товариством створюються наступні види резервів та забезпечень:

— Резерв сумірної забезпеченості

В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Основні засоби»

II. Основні засоби

Групи основних засобів	Залишок на початок року		Вибуло за рік		Залишок на кінець року
	первісна (переоцінена)	Надійшло за рік	первісна (переоцінена) вартість	Втрати від зменшення корисності	
1	2	5	6	9	
<i>Будинки, споруди та передавальні пристрої</i>	3				
<i>Машини та обладнання</i>	789	68			
<i>Транспортні засоби</i>	2 510	56			
<i>Інструменти, прилади, інвентар (меблі)</i>	98				
<i>Інші основні засоби</i>	25	8			
<i>Інші необоротні матеріальні активи</i>	773	76	1		
Разом	4198	72			

Метод нарахування амортизації – прямолінійний.

Сума амортизаційних відрахувань:

станом на 01.01.2016 року – 2 014 тис. грн.,

станом на 31.12.2016 року – 2 773 тис. грн..

Резерв визнається, якщо в результаті подій Товариство має юридичні або конструктивні зобов'язання, які можуть бути оцінені достовірно, і існує ймовірність того, що необхідний відтік економічних вигод для врегулювання зобов'язань.

Товариством створюються наступні види резервів та забезпечень:

Резерв сумнівної заборгованості

Примітка 4.2. Дебіторська заборгованість за розрахунками (рядок 1136)

Дебіторська заборгованість за виданими авансами складає 81 тис.грн., за бюджетом з податку на прибуток становить 99 тис. грн.

Примітка 4.3. Дебіторська заборгованість за розрахунками доходів (рядок 1140)

ансовий стан) «Основні зас

Найменування показника	На кінець року	Втрати від зменшення корисності	Залишок на первісне вимірювання
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	9 701		
Сума фактично сформованого РЗПВ на нараховані проценти	(4135)		
Разом	5 566		

Примітка 4.4. Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1141)

Найменування показника	На кінець року	Втрати від зменшення корисності	Залишок на первісне вимірювання
Залишок основної суми за кредитами	28374	9	
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	(12 100)		
Інша поточна дебіторська заборгованість	452		
Разом	16726		

Короткострокова дебіторська заборгованість

Чиста балансова вартість дебіторської заборгованості за виданими кредитами суттєвим наближенням до справедливої вартості. Як очікується заборгованість буде погашено протягом трьох місяців. З огляду на це, вартість не є суттєвою.

Уся дебіторська заборгованість Товариства була переглянута на предмет деякі види дебіторської заборгованості станом на 31.12.2016 року нараховано резерв сумнівної заборгованості в сумі 12 100 тис. грн.

Примітка 4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165)

Резерв визнається, якщо в результаті подій Товариство має юридичні або конструктивні зобов'язання, які можуть бути оцінені достовірно, і існує ймовірність того, що необхідний відтік економічних вигод для врегулювання зобов'язань.

Товариством створюються наступні види резервів та забезпечень:

Резерв сумірної заборгованості

Товариство встановлює розмір капіталу, в залежності від його структури тобто капітал і фінансові зобов'язання, окрім підпорядкованих боргів, управляє структурою капіталу та коригує її в залежності від змін економічних особливостей ризику базових активів.

Примітка 5. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про результати (Звіт про сукупний дохід)

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2016 рік (фінансовий стан) «Основні засоби» 33 182 тис. грн., в т.ч.:

Чистий дохід від реалізації (рядок 2000)

Найменування показника	За 2016 рік (тис. грн.)	За 2015 рік
Дохід від реалізації інших оборотних активів	0	73
Отримані штрафи, пені, неустойки	2 691	2 073
Дохід від списання кредиторської заборгованості	0	18
Інші доходи від операційної діяльності	0	1 800
Проценти від фінансових операцій	30 491	36 791
РАЗОМ	33 182	40 755

Втрати від зменшення корисності	Залишок на початок року
9	

Інші операційні доходи (рядок 2120)

Деталізація статті Інших операційних доходів наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за 2016 рік	за 2015 рік
Дохід від списання кредиторської заборгованості	5	0
Інші доходи від операційної діяльності	7	0
Разом операційні доходи	13	0

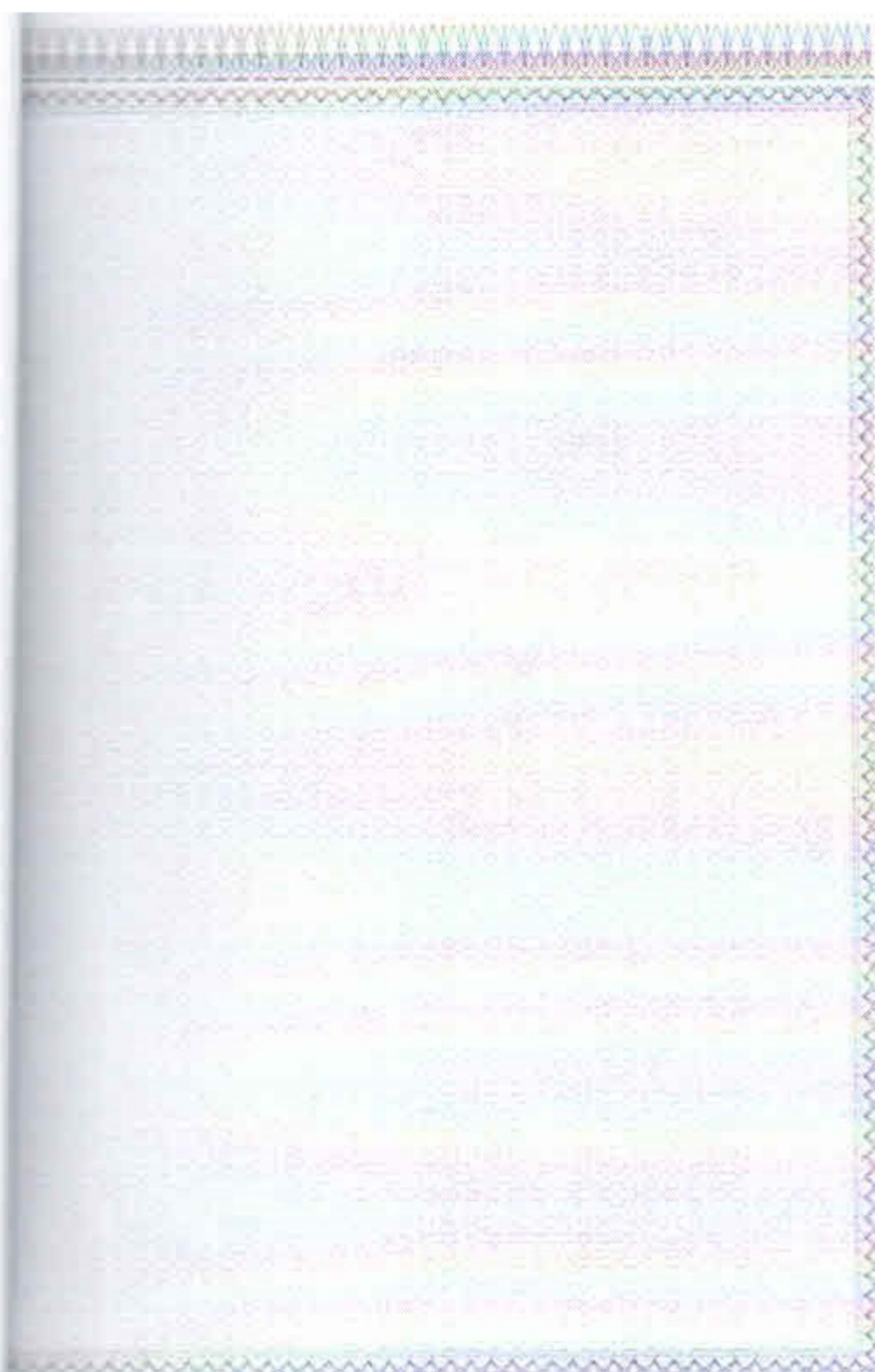
Товариство визнає витрати методом нарахування на основі безпосередньої зв'язності між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно з тих самих операцій або інших подій. Деталізація статей витрат Адміністрації та Інші операційні витрати та Фінансові витрати наведена в таблиці нижче:

Згідно з МСФЗ 1 розкриваємо додаткову інформацію про характер а...

Резерв визнається, якщо в результаті подій Товариство має юридичні або конструктивні зобов'язання, які можуть бути оцінені достовірно, і існує ймовірність того, що необхідний відтік економічних вигод для врегулювання зобов'язань.

Товариством створюються наступні види резервів та забезпечень:

— Резерв сумісної забезпеченості



...ансовий стан) «Основні зас...

Втрати від зменшення корисності	Залиш...
9	перві...



Резерв визнається, якщо в результаті подій Товариство має юридичні або конструктивні зобов'язання, які можуть бути оцінені достовірно, і існує ймовірність того, що необхідний відтік економічних вигод для врегулювання зобов'язань.

Товариством створюються наступні види резервів та забезпечень:

— Резерв сумірної забезпеченості

від 26.09.2013 № 279/4

Регістр



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про відповідність системи контролю якості
видане

**Товариство з обмеженою відповідальністю
«Аудиторська фірма «Аудитор - Консультант»**

м. Київ, код ЄДРПОУ 35531560

про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку відповідності системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих та нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність

Голова
Аудиторської палати України

Голова Комісії Аудиторської палати України
з контролю якості та професійної етики



[Handwritten signature]

I. I.

H. I.


№ 0387

Розширеною відповідальністю

Резерв визнається, якщо в результаті подій Товариство має юридичні або конструктивні зобов'язання, які можуть бути оцінені достовірно, і існує ймовірність того, що необхідний відтік економічних вигод для врегулювання зобов'язань.

Товариством створюються наступні види резервів та забезпечень:

Резерв сумірної забезпеченості



НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

СВІДОЦТВО

про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які проводять аудиторські перевірки фінансових установ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСКА ФІРМА «АУДИТОР – КОНСУЛЬТАНТ – ЮРИСТ»

(прізвище, ім'я та по батькові аудитора або найменування аудиторської фірми)

35531560

реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи або серія та номер паспорта фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовились від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відповідну відмітку у паспорті) або код за ЄДРПОУ)

№ 4082, виданий 13 грудня 2007 року


(номер, серія, дата видачі свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, затвердженого Аудиторською палатою України)

включений(а) до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 14 січня 2014 року № 52.

Реєстраційний номер Свідоцтва 0092

Строк дії Свідоцтва:
з 14 січня 2014 року до 01 листопада 2017 року

Член Комісії
(посада уповноваженої особи)


(підпис)

Ю. М. Назаренко
(ініціали, прізвище)

Ресстру

КРАЇНИ

ТВО

повідальні

онсультант

35531560

лов зовнішню переві

твореної відповідно

торів та законодавчи

рську діяльність

I. I.

H. I.

Резерв визнається, якщо в результаті подій Товариство має юридичні або конструктивні зобов'язання, які можуть бути оцінені достовірно, і існує ймовірність того, що необхідний відтік економічних вигод для врегулювання зобов'язань.

Товариством створюються наступні види резервів та забезпечень:

Резерв сумірної забезпеченості



УКРАЇНА

НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

СВІДОЦТВО

про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів

ТОВ «АФ «Аудитор – Консультант - Юрист»

(найменування аудиторської фірми)

35531560

(код за ЄДРПОУ)

№ 4082 від 13.12.2007 року

(номер, серія, дата видачі свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України)

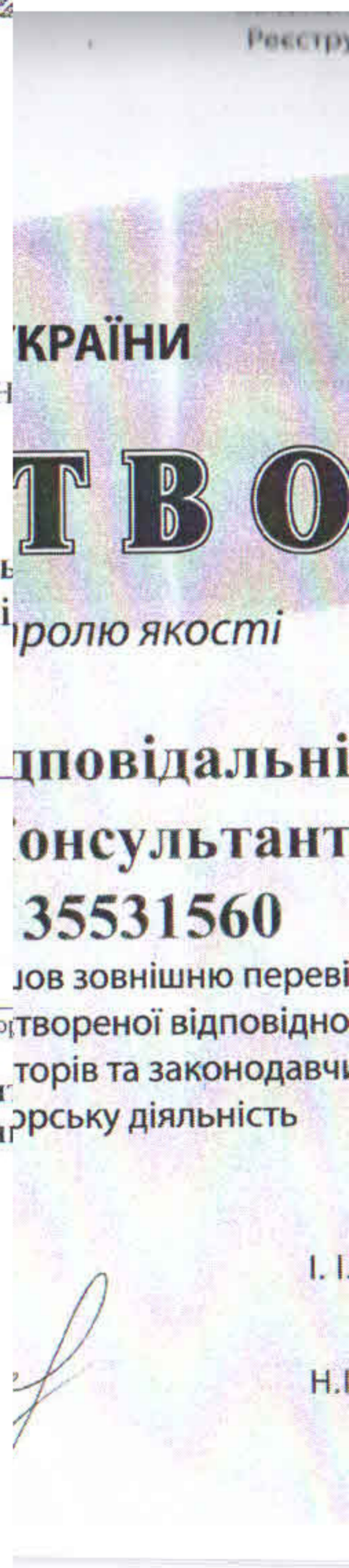
внесено до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів.

Реєстраційний номер Свідоцтва: 197

Серія та номер Свідоцтва: П 000197

Строк дії Свідоцтва: з 24.02.2014 до 01.11.2017

Україна



Резерв визнається, якщо в результаті подій Товариство має юридичні або конструктивні зобов'язання, які можуть бути оцінені достовірно, і існує ймовірність того, що необхідний відтік економічних вигод для врегулювання зобов'язань.

Товариством створюються наступні види резервів та забезпечень:

Резерв сумісної відповідальності

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
ВКЛАДИШ ДО СЕРТИФІКАТА АУДИТОРА

№ 004127

Громадянину(ці) Цуляковській
Тамі Вікторівні

рішенням Аудиторської палати України
від "28" листопада 2013 року № 283/2

термін чинності сертифіката продовжено до
"28" січня 2019 року.

М. П. Голова
Завідувач Секретаріату
(Т. Несмерченко)
(С. Тримачук)

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

Серія А № 004127

Громадянину(ці) Цуляковській
Тамі Вікторівні

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"
рішенням Аудиторської палати України № 86
від "28" січня 2000 р.
присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до "28" січня 2004 р.

Рішенням Аудиторської палати
від " " "

термін чинності сертифіката пр
" " "

М. П. Голова
Завідувач Секретаріату

Рішенням Аудиторської палати
від " " "

термін чинності сертифіката п
" " "

М. П. Голова
Завідувач Секретаріату

1. Рішенням Аудиторської па
від "29" січня

термін дії сертифіката продов
"28" січня

М. П. Голова комісії
Завідувач Секретаріату

2. Рішенням Аудиторської па
від "29" січня

термін дії сертифіката продов
"28" січня

М. П. Голова комісії
Завідувач Секретаріату

Резерв визнається, якщо в результаті подій Товариство має юридичні або конструктивні зобов'язання, які можуть бути оцінені достовірно, і існує ймовірність того, що необхідний відтік економічних вигод для врегулювання зобов'язань.

Товариством створюються наступні види резервів та забезпечень:

Резерв оцінкової зобов'язаності

Процедура, проінформовано
 23 (свідчення)
 Директор

М.В. Зринковська



м Аудиторської палати
 " _____
 иності сертифіката пр
 олова
 авідувач Секретаріату
 м Аудиторської палати
 " _____
 иності сертифіката пр
 олова
 авідувач Секретаріату

ням Аудиторської па
 2 " _____ СІГНЯ
 дії сертифіката продов
 Голова комісії
 Завідувач Секретаріату
 нням Аудиторської па
 9 " _____ СІГНЯ
 дії сертифіката продов
 Голова комісії
 Завідувач Секретаріату