аудиторська фірма 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: 01011, м. Київ, вул. Панаса Мирного, 14, оф. 12
www.aucon.com.ua

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

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ»

за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

Учасникам, керівництву
ТОВ «МІКРОКРЕДИТ»

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

Звіт з аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ» (Код ЄДРПОУ: 37422865, адреса: 04074, м. Київ, вулиця Автозаводська, будинок 24/2, офіс 412), (далі за текстом – «Товариство»), що складається із Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2017 р., Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31.12.2017 року, приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31.12.2017 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Фінансова звітність, а саме Примітки до фінансової звітності, не містять розкриття всієї інформації, яких вимагає застосовна концептуальна основа МСФЗ, а саме: не розкрита інформація щодо ієрархії справедливої вартості за МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» і ідентифікацію ознак можливого знецінення активів як того вимагає МСБО 36 «Зменшення корисності активів», та оцінку ризиків щодо діяльності Товариства в майбутньому, не по всім статтям фінансової звітності розкрита порівняльна інформація попереднього періоду.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародного стандарту аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі *«Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності»* нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші

обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

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

Інших ключових питань, крім тих, які зазначені в розділі «Основа для думки із застереженням», нами не виявлено.

Інша інформація (Інформація щодо річних звітних даних)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством у річних звітних даних, та подається до Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання Загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Діяльність Товариства здійснювалася відповідно до приписів чинного законодавства, зокрема: Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III із змінами та доповненнями, Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу 27.01.2004р. N 27 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 6 квітня 2004 р. за N 431/9030 із змінами і доповненнями, внесеними Розпорядженням комісії від 15.08.2017р. № 3453.

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в річних звітних даних за 2017р:

- титульний аркуш;
- довідку про обсяг та кількість укладених і виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- довідку про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами позики (кредиту);
- довідку про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу.

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

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

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

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженням, 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 застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати 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 у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Подальший опис нашої відповідальності за аудит фінансової звітності включено в додаток 1 цього звіту аудитора. Цей опис є частиною нашого звіту аудитора.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог

До даного розділу звіту включені питання згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 01.02.2018 р. № 142, а саме:

за звітний період, що закінчився станом на 31.12.2017р.

При підготовці річної фінансової звітності управлінський персонал оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

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

Станом на 01.01.2017 року статутний капітал Товариства сформовано у розмірі 4 025 907 (чотири мільйони двадцять п'ять тисяч дев'ятсот сім) грн., розподіл вкладів засновників складає :

- Іщенко Вадим Андрійович 49% - 1 972 695 грн.;
- Антемійчук Василь Іванович 20% - 805 181 грн.;
- Рулевський Іван Іванович 30% - 1 207 772 грн.;
- Похиленко Тетяна Василівна 1% - 40 259 грн.

Редакцією Статуту від 07.07.2017 були перерозподілені частки Учасників Товариства наступним чином:

- Рулевський Іван Іванович – 30 %, що становить 1 207 772 грн.;
- Іщенко Вадим Андрійович – 29 %, що становить 1 167 513 грн.;
- Похиленко Тетяна Василівна – 21%, що становить 845 440 грн.;
- Антемійчук Василь Іванович – 20 %, що становить 805 181 грн. Загальний розмір статутного капіталу не змінився – 4 026 000 грн.

Станом на дату нашого звіту розмір статутного капіталу збільшився до 11 440 000 грн., розподіл часток наступний (зміни 13.04.2018р.):

- РУЛЕВСЬКИЙ ІВАН ІВАНОВИЧ – 1 430 000 грн., що складає 12,5 % статутного капіталу.
- АНТЕМІЙЧУК ВАСИЛЬ ІВАНОВИЧ - 1 430 000 грн., що складає 12,5 % статутного капіталу.
- ІЩЕНКО ВАДИМ АНДРІЙОВИЧ – 8 580 000 грн., що складає 75,0 % статутного капіталу.

Станом на 31.12.2017р. внески до статутного капіталу оплачено в повному обсязі.

Товариство не має пенсійних активів.

Активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, не виявлено.

Товариство не одержувало в звітному періоді доходів від інвестування активів.

Товариство не входить до фінансової групи;

Товариство не залучало кошти на умовах субординованого боргу.

Діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалася відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III із змінами та доповненнями, Положення Національного банку України Про ведення касових операцій у національній валюті в Україні від 15.12.2004 р. № 637, Положення Національного банку України Про встановлення граничної суми розрахунків готівкою від 06.06.2013 р. № 210, Положення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг Про Державний реєстр фінансових установ від 28.08.2003 р. № 797/8118, зокрема:

Товариство надає в письмовому та усному вигляді клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (http://fcpolis.com/) та забезпечує її актуальність.

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12^1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці).

Товариство розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці).

Товариством отримано висновок експерта від 04.12.2017 року, про те що приміщення, у якому здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступні для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідає державним будівельним нормам, правилам і стандартам, що документально підтверджено фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Товариство розміщує інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем), про що свідчить експертне заключення відповідного сертифікованого фахівця.

Товариство станом на 31.12.2017 року має 31 відокремлений підрозділ.

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.

Зміст статей Балансу станом на 31.12.2017р. питома вага яких становить 5% і більше відсотків відповідного розділу Балансу:

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.

Розділ I «Необоротні активи», всього 3 448 тис. грн., 5% (172 тис. грн.) і більше % становлять такі статті:

Рядок 1000 «Нематеріальні активи» - відображено об'єкти, які є власністю Товариства та використовуються у господарській діяльності, обліковуються за вартістю придбання (первісною вартістю) за мінусом нарахованої амортизації та становлять 1 609 тис. грн.;

Рядок 1010 «Основні засоби» - відображено об'єкти основних засобів, які є власністю Товариства та використовуються у господарській діяльності, обліковуються за вартістю придбання (первісною вартістю) за мінусом нарахованої амортизації та становлять 1 839 тис. грн.;

Рядок 1015 «Інвестиційна нерухомість» - відображено вартість нерухомого майна, яке Товариство здає в операційну оренду, що складає 10 301 тис. грн., переоцінка станом на 31.12.2017 року не проводилася. Дохід операційної оренди склав – 1 914 тис. грн.

Розділ II «Оборотні активи», всього за розділом 21 740 тис. грн., 5% (1 087 тис. грн.) і більше % становлять такі статті:

Рядок 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» - відображено іншу поточну дебіторську заборгованість в сумі 16 468 тис. грн., в тому числі відображено^

- поточну дебіторську заборгованість за наданими фінансовими кредитами 21 422 тис. грн. за мінусом резерву сумнівних боргів, визнаного з врахуванням обмежень, визначених податковим кодексом, 5 899 тис. грн.;
- передоплата постачальникам послуг необхідних для ведення господарської діяльності за послуги в сумі – 143 тис. грн.;
- заборгованість за виданими фінансовими допомогами засновникам – 618 тис. грн.;
- інша дебіторська заборгованість – 184 тис. грн.

У зв'язку з нетривалістю очікуваного строку погашення кредиторської заборгованості, такі інструменти відображаються по номінальній не дисконтованій вартості, що відповідає їх справедливій вартості

Розділ I «Власний капітал», всього за розділом 6 266 тис. грн., 5% (313 тис. грн.) і більше % становлять такі статті:

Рядок 1400 «Зареєстрований капітал» – відображено розмір Зареєстрованого капіталу відповідно до Статуту, що складає 4 026 тис. грн..

Рядок 1420 «Нерозподілений прибуток» – відображено розмір нерозподіленого прибутку станом на 31.12.2017р., що за даними бухгалтерського обліку становить 2 109 тис. грн.

Розділ II «Довгострокові зобов'язання та забезпечення» , всього за розділом 16 486 тис. грн., 5% (824 тис. грн.) і більше % становлять такі статті:
Рядок 1510 «Довгострокові кредити банків» - 16 486 тис. грн. довгострокові кредити отримані від банку ПАТ Банк ¾», строком погашення до 05.12.2018р.

Розділ III «Поточні зобов'язання та забезпечення» , всього за розділом 1 585 тис. грн., 5% (79 тис. грн.) і більше % становлять такі статті:

Рядок 1615 «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги» – відображено поточну кредиторську заборгованість за отримані товари, роботи, послуги необхідні для ведення господарської діяльності, що становить 577 тис. грн., які виникли внаслідок минулих подій і погашення яких, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів з Товариства, котрі втілюють в собі майбутні економічні вигоди.

Рядок 1635 «Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами» - відображено зобов'язання перед материнською компанією ТОВ «ФК ПОЛІС» з отриманого авансового платежу згідно попереднього договору відступлення права вимоги в сумі 17 500 тис. грн.

Рядок 1660 «Поточні забезпечення» - 440 тис. грн. резерв невикористаних відпусток.

Рядок 1690 «Інші поточні зобов'язання» - відображено поточні зобов'язання Товариства на загальну суму 351 тис. грн., в т.ч. зобов'язання за нарахованими процентами за користування кредитом – 336 тис. грн., інші зобов'язання Товариства в сумі 15 тис. грн.

Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», статей 10, 15, 18, 19 Закону України «Про захист прав споживачів», та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, затверджена для випуску 20 лютого 2018 року і підписана управлінським персоналом в особі директора та головного бухгалтера.

Станом на 31.12.2017 р. розмір власного капіталу відповідає встановленим вимогам відповідно до абзацу 3 пункту 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11.09.2003 за № 797/8118 (далі – Положення).

У Товаристві є посада внутрішнього аудитора за основним місцем. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності товариства, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснює фінансові дослідження та інше.

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2018 р. до дати цього звіту, не виявлено.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ».

Код ЄДРПОУ: 37422865

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації: 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 (07.07.2017 р.) щодо уточнення збільшення розміру статутного капіталу.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: від 17.03.2011 року серія ІК № 76

Основний вид 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 2017 року, не здійснювало.

Середньооблікова чисельність працівників на звітну дату: - 289 чол.

Керівник: Антемійчук ВасильІванович

Бухгалтер: Клименко Анна Сергіївна з 01.11.2017 року.

Ліцензія: Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, від 14.03.2017р., безстрокова.

Аудиторами встановлено, щодо видів діяльності, які не зазначені в статуті, Товариство впродовж 2017 року, не здійснювало.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

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

Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаєва (нова назва В'ячеслава Липинського), 10, тел. 044-228-62-56.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 27.07.2022 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 р. № 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 р. Строк дії свідоцтва до 27.07.2022 року.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів: № П 000197, видане НКЦПФР 24.02.2014 року, дійсне до 27.07.2022 року

Умови договору на проведення аудиту: Договір № 26/01/2018-2 від 26.01.2018 р., дата початку проведення аудиторської перевірки 26.01.2018р., дата завершення – 24.04.2018 року.

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

Аудитор

Захарова Т.В.
Сертифікат аудитора серії а № 006398
від 24.04.2008р., чинний до 24.04.2018р.

Директор, аудитор

Чулковська І.В.
Сертифікат аудитора серії а № 004127
Від 28.01.2000р., чинний до 28.01.2019р.

м. Київ
«04» квітня 2018 року

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

• ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

• отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

• оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

• доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, 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. Втім 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 покладені в основу 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, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

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

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

		КОДИ		
	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
Підприємство ТОВ "Мікрокредит"	за ЄДРПОУ	37422865		
Територія М.КИЇВ	за КОАТУУ	8038000000		
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240		
Вид економічної діяльності інші види кредитування	за КВЕД	64.92		
Середня кількість працівників 1 289				
Адреса, телефон Автозаводська, буд. 24/2, оф. 412, м. КИЇВ, М.КИЇВ обл., 04074	5313406			

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

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

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

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2017 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	806	1 609
первісна вартість	1001	889	1 844
накопичена амортизація	1002	83	235
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	2 154	1 839
первісна вартість	1011	4 927	5 569
знос	1012	2 773	3 730
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**	**2 960**	**3 448**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1	1
Виробничі запаси	1101	1	1
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Активи перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	81	-
з бюджетом	1135	99	42
у тому числі з податку на прибуток	1136	99	42
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	5 566	4 602
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	16 726	16 468
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	913	626
Готівка	1166	60	-
Рахунки в банках	1167	40	145
Витрати майбутніх періодів	1170	-	1
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: страхових довгострокових зобов'язань	1181	-	-
страхових збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
страхових незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	**23 386**	**21 740**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	-	-
Баланс	**1300**	26 346	**25 188**

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	4 026	4 026
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	131	131
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 338	2 109
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**6 495**	**6 266**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	17 502	16 486
Інші довгострокові зобов'язання	1515	1 070	851
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	**1595**	18 572	**17 337**
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	511	577
розрахунками з бюджетом	1620	59	30
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	36	2
розрахунками з оплати праці	1630	263	155
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	399	470
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	11	351
Усього за розділом III	**1695**	**1 279**	**1 585**
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**	**26 346**	**25 188**

Керівник Антемійчук Василь Іванович

Головний бухгалтер Клименко Анна Сергіївна

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

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2016	02	01
за ЄДРПОУ	37422865		

Підприємство ТОВ "Мікрокредит"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2017 р.

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	38 059	33 182
Чисті зароблені страхові премії	*2010*	-	-
премії підписані, валова сума	*2011*	-	-
премії, передані у перестрахування	*2012*	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	*2013*	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	*2014*	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	*2070*	-	-
Валовий: прибуток	2090	38 059	33 182
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	*2105*	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	*2110*	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	*2111*	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	*2112*	-	-
Інші операційні доходи	2120	13 114	13
у тому числі: *дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю*	*2121*	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2122*	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	*2123*	-	-
Адміністративні витрати	2130	(4 854)	(9 264)
Витрати на збут	2150	(19 664)	(16 552)
Інші операційні витрати	2180	(21 669)	(5 707)
у тому числі: *витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю*	*2181*	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2182*	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	4 986	1 672
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі: *дохід від благодійної допомоги*	*2241*	-	-
Фінансові витрати	2250	(4 637)	(492)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(40)	(4)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	*2275*	-	-

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	309	1 176
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(55)	(217)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	254	959
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	254	959

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 768	1 537
Витрати на оплату праці	2505	6 096	7 241
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 296	1 600
Амортизація	2515	1 132	796
Інші операційні витрати	2520	35 895	20 349
Разом	**2550**	46 187	31 523

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 Василь Іванович

Головний бухгалтер Клименко Анна Сергіївна

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2016	02	01
за ЄДРПОУ	37422865		

Підприємство ТОВ "Мікрокредит"

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 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	32 718	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	19	10
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	3 644	125
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	28 986
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	37 616	45 737
Інші надходження	3095	360	411
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(14 996)	(10 850)
Праці	3105	(5 176)	(6 239)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 389)	(1 688)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 254)	(1 537)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(49)	(40)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(42 436)	(47 081)
Інші витрачання	3190	(2 202)	(4 858)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	6 904	3 016
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	(1 058)	(448
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**	-1 058	-448
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-
Погашення позик	3350	1 016	1 808
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(3 717)	(492
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(1 400)	(-
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**	-6 133	-2 300
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	-287	268
Залишок коштів на початок року	3405	913	645
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	626	913

Керівник Антемійчук Василь Іванович

Головний бухгалтер Клименко Анна Сергіївна

КОДИ		
2017	02	01
37422865		

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

ТОВ "Мікрокредит"

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2017 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
лишок на початок ку	4000	4 026	-	-	131	2 338	-	-	6 495
ригування: ина облікової олітики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
правлення помилок	4010	-	-	-	-	(483)	-	-	(483)
ші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
коригований зали-ок на початок року	4095	4 026	-	-	131	1 855	-	-	6 012
истий прибуток биток) за звітний еріод	4100	-	-	-	-	254	-	-	254
ший сукупний хід за звітний еріод	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
роцінка (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
роцінка (уцінка) нансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
кономічені курсові зниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
стка іншого сукупного ходу асоційованих і льних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
ший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
зподіл прибутку: иплати власникам ивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
рямування прибутку о зареєстрованого питалу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
драхування до езервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
ма чистого прибутку, лежна до бюджету ласно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
ма чистого прибутку а створення оціальних ільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	**4295**	-	-	-	-	254	-	-	254
Залишок на кінець року	**4300**	4 026	-	-	131	2 109	-	-	6 266

Керівник **Антемійчук Василь Іванович**

Головний бухгалтер **Клименко Анна Сергіївна**

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2016	02	01
за ЄДРПОУ	37422865		

Підприємство ТОВ "Мікрокредит"

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2016 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	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	39
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	10	68
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	125	476
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	28 986	32 153
Надходження від страхових премій	3050	-	-
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 з 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 податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(2 283)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(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	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання:	3255	(-)	(-)
фінансових інвестицій	3260	(448)	(882)
необоротних активів	3270	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3275	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3280	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3290	(-)	(-)
Інші платежі	3295	-448	-809
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності			
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:	3300	-	-
Власного капіталу	3305	-	2 850
Отримання позик	3310	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3340	-	-
Інші надходження	3345	(-)	(-)
Витрачання на:	3350	1 808	200
Викуп власних акцій	3355	(-)	(-)
Погашення позик	3360	(492)	(4 026)
Сплату дивідендів	3365	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3370	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3375	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3390	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3395	-2 300	-1 376
Інші платежі	3400	268	444
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3405	645	201
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3410	-	-
Залишок коштів на початок року	3415	913	645
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів			
Залишок коштів на кінець року			

Керівник Антемійчук Василь Іванович

Головний бухгалтер Щербань Валентина Анатоліївна

Клименко Анна Сергіївна

ТОВ «МІКРОКРЕДИТ»

Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчився 31.12.2017 року

1. Загальна інформація про Компанію

Товариство з обмеженою відповідальністю «Мікрокредит» (надалі – «Товариство») засноване в Україні у 2010 році у відповідності до законодавства України.

ТОВ «Мікрокредит» (ідентифікаційний код ЄДРПОУ 37422865) -16.11.2010 р. зареєстровано державним реєстратором юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Реєстраційної служби Головного управління юстиції у м. Києві (Оболонська районна в місті Києві державна адміністрація).

У 2011 році Товариство зареєстроване Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України як фінансова установа Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ІК №76 від 17.03.2011 року.

Відповідно до закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» та затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) ТОВ «Мікрокредит» отримало Ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Ліцензія видана згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 14 березня 2017 року № 548 діє з 15 березня 2017 року безстроково.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори Учасників.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює Генеральний директор - виконавчий орган.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснює Ревізійна комісія Товариства.

Відповідальним за організацію і ведення бухгалтерського обліку є головний бухгалтер.

Основним виключним видом діяльності Товариства відповідно до Статуту є: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Товариство є небанківською фінансовою установою, зосередженою на мікрокредитуванні. Компанія надає малі беззалогові короткострокові кредити клієнтам за рахунок власних коштів. Компанія здійснює свою діяльність через розгалужену мережу філій по країні. Станом на 31 грудня 2017 року зареєстровано 31 філію та загальна кількість співробітників становить 246 осіб.

Місцезнаходження Головного офісу Товариства: вул. Автозаводська, 24/2, Київ 04074, Україна. Офіційна сторінка в інтернеті https://microcredit.ua.

2. Умови здійснення діяльності.

Протягом останніх років Україна знаходиться у стані політичних та економічних потрясінь. Ці події призвели до зростання рівня інфляції, девальвації національної валюти щодо основних іноземних валют, зменшення ВВП.

У 2016 році економічна ситуація почала стабілізуватися, що призвело до незначного зростання ВВП та стабілізації української гривні. Це дозволило Національному банку України послабити деякі валютні обмеження, запроваджені у 2014-2015 роках.

У 2017 році спостерігалося закріплення тенденцій 2016 року, а саме: рівень інфляції 13,7 %, обмінний курс гривні до основних світових валют характеризувався помірною мінливістю та зростання реального ВВП на 2,1%.

Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить, великою мірою, від успіху соціально-економічної політики українського уряду.

3. Основа подання фінансової звітності

Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі – МСФЗ), бухгалтерські політики та принципи, що базуються на вимогах Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі - МСБО), інтерпретаціях, випущених Комітетом з інтерпретацій Міжнародної фінансової звітності (надалі – КІМФЗ), Статуту Товариства та Облікової політики.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 р.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 р.,
- Звіт про власний капітал за 2017 р.,
- Примітки до річної фінансової звітності за 2017 р.

Положення облікової політики застосовуються послідовно до звітного періоду і порівняльної інформації за попередній період.

Оцінки, судження та припущення.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва, зробити певні бухгалтерські оцінки та обґрунтовані оцінки і допущення в процесі застосування облікової політики Товариства. Зміни в оцінках і припущень, можуть зробити істотний вплив на фінансову звітність за період, в якому змінюються такі оцінки. Керівництво вважає, що допущення і оцінки при підготовці цієї фінансової звітності є слушними, а фінансова звітність достовірно відображає фінансовий стан і результати діяльності Товариства.

Бухгалтерські оцінки і допущення регулярно аналізуються, вони засновані на минулому досвіді і поточній відповідності інформації і включають всі фактори і очікування керівництва щодо поточні та майбутні події, які можуть вплинути на балансову вартість активів і зобов'язань, доходів і витрат за звітний період і тип розкриття у фінансовій звітності. Оцінки та припущення, які мають істотний вплив на результати Компанії описані нижче.

Припущення неприривної діяльності

Дана звітність буда підготовлена на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Сукупний дохід за 2017 р. становить 254 тис. грн., а нерозподілений прибуток 2 109 тис. грн.

Функціональна валюта та валюта представлення.

Функціональною валютою та валютою представлення даної звітності є національна валюта України гривня. Операції у валютах, що відрізняються від функціональної валюти Товариства вважаються операціями в іноземних валютах

Всі суми у фінансових звітах та примітках наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Звітність до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, підготовлена також у тисячах гривень.

3. Принципи облікової політики

Основні принципи облікової політики, використані для підготовки даної фінансової звітності викладені нижче. Дані принципи застосовувалися послідовно по відповідно до всіх представлених звітних періодів, якщо не вказано інше.

3.1. Визнання фінансових інструментів.

Фінансовий інструмент – будь-який контракт, який призводить до створення фінансового активу та фінансового зобов'язання з однієї сторони або інструменту власного капіталу з іншої сторони.

Фінансові інструменти поділяють на: валютні (обмін однієї грошової одиниці на іншу); відсоткові (активи, які приносять прибуток за твердими, плаваючими чи змінними ставками); цінові (акції, дорогоцінні метали, сировина, товари) інструменти.

Основні ризики, пов'язані з фінансовими інструментами Товариства, є кредитний ризик, ризик ліквідності та валютний ризик.

Максимальний обсяг кредитного ризику, що стосується фінансових активів, є балансова вартість фінансових активів, що відображена у статтях балансу. Товариство здійснює регулярний моніторинг дебіторської заборгованості за кредитними договорами, а також іншої дебіторської заборгованості з точки зору її погашення.

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Товариства виконати свої зобов'язання за виплатами у встановлений строк за звичайних або непередбачуваних обставин. Основним ризиком, якому піддається Компанія, є ризик, пов'язаний зі своєчасністю погашення боргів за виданими кредитами.

Ринковий ризик – це ризик коливань справедливої вартості майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами внаслідок змін ринкових параметрів, зокрема валютних курсів.

Товариство вважає, що піддасться ризикам, пов'язаним зі змінами ринкових ставок процентів, та звично піддасться ризику зміни валютних курсів.

3.2. Визначення справедливої вартості.

Компанія визначає справедливу вартість активів та зобов'язань, якщо це може бути застосовано відповідно до МСФЗ 13 по оцінці справедливої вартості. Стандарт встановлює єдину основу оцінки справедливої вартості та надає рекомендації для її розкриття без зміни вимог інших стандартів, в яких слід застосовувати та розкривати справедливу вартість.

Для цілей фінансової звітності, МСФЗ 13 визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в рамках звичайної угоди на основному ринку на дату оцінки в поточних ринкових умовах. Справедлива вартість за МСФЗ 13 є ціною виходу, незалежно від того, чи ціна безпосередньо спостерігається чи оцінюється за допомогою іншої методики оцінки.

Обсяг МСФЗ 13 широкий, застосовується як до фінансових, так і до нефінансових інструментів, для яких інші стандарти вимагають або дозволяють проводити чесні оцінки.

3.3. Фінансові активи та зобов'язання.

У відповідності до МСФЗ 39, всі фінансові активи та зобов'язання, які можуть включати також похідні фінансові інструменти мають бути відображені у звіті про фінансовий стан, та оцінені у відповідності до класифікації.

Товариство класифікує фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. При первісному визнанні інструменти цієї категорії відображаються за справедливою вартістю. Операційні витрати відображаються безпосередньо у звіті про сукупний дохід. Усі зміни справедливої вартості визнаються у звіті про сукупний дохід у складі прибутку чи збитку. Процентний дохід відображається за методом ефективної процентної ставки. Інструменти цієї категорії припиняються, коли закінчуються права на отримання грошових потоків, пов'язаних з ними, або при фактичній передачі всіх ризиків та вигод, пов'язаних з ними, якщо передача кваліфікується для припинення визнання, як зазначено в МСБО 39.

Фінансові зобов'язання визнаються, коли Компанія стає стороною контрактних умов, що стосуються фінансових зобов'язань. Фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, за вирахуванням прямих витрат по контракту.

Кредити та заборгованість клієнтів.

Кредити та дебіторська заборгованість являє собою непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, які не котируються на активному ринку.

Фінансові активи спочатку визнаються за справедливою вартістю, а згодом - за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням збитків від зменшення та безнадійну заборгованість.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій, зазначених при придбанні і включає в себе збори, які є невід'ємною частиною діючих відсоткових ставок і операційних витрат. Кредити та дебіторська заборгованість відображаються в звіті про фінансовий стан як інша поточна заборгованість та дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів. Нараховані відсотки відображаються в звіті про сукупний дохід як «Процентні доходи». Коли знецінення визнається, збиток від знецінення враховується як відрахування з балансової вартості інвестицій і відображається у звіті про сукупний дохід як «Збитки від знецінення». Амортизованою частина включається в розрахунок ефективної процентної ставки за період вказується в якості коригування процентних доходів у звіті про сукупний дохід. Збитки від знецінення відображаються в звіті про сукупний дохід в період знецінення.

На кожну дату складання звіту про фінансовий стан Товариство оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Зокрема це:

-надані кредити

-дебіторська заборгованість за господарською діяльністю

-фінансова дебіторська заборгованість.

Знецінення фінансових активів

Товариство розглядає свій портфель кредитів і дебіторської заборгованості, а також визначає втрати на знецінення та безнадійну заборгованість на щоквартальній основі. При визначенні суми знецінення, Товариство робить оцінки і припущення про існування ймовірного зниження очікуваних майбутніх грошових потоків по портфелю кредитів та дебіторської заборгованості, до того, як зменшення може бути визначено в пулі кредитів. Всі наявні ознаки проблем з кредитного та платіжного стану позичальників і потенційних змін в економічному середовищі на місцевому рівні аналізуються. Аналізи виконуються для всього пулу кредитів станом на певний час, у зв'язку з тим що Товариство не має суттєвої концентрації кредитного ризику за окремими позиціями в портфелі мікрокредитів. Управління використовує історичні дані про реалізовані втрати активів з аналогічними характеристиками ризику при прийнятті цих оцінок і аналізу. Сума знецінення визначається як різниця між балансовою вартістю та суми очікуваного відшкодування в кінці кожного кварталу.

Товариство формує резерв сумнівних боргів на підставі класифікації дебіторської заборгованості, для цього встановили коефіцієнт сумнівності щодо простроченої дебіторської заборгованості. За станом не погашення позичальником – фізичною особою заборгованості затримкою:

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 %.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань.

Припинення визнання - це виключення раніше визнаного фінансового активу або фінансового зобов'язання зі звіту про фінансовий стан суб'єкта господарювання.

Фінансовий актив (або, де це можливо, частина фінансового активу або частина групи подібних фінансових активів) припиняється в той момент, коли права на отримання грошових потоків від актива минули або Товариство передало свої права на отримання грошових коштів активу.

Фінансове зобов'язання (або його частина) погашається, якщо боржник:

- виконує зобов'язання (або його частину), сплачуючи кредиторові, як правило, грошовими коштами,

- або юридично звільняється від основної відповідальності за зобов'язання (чи його частини) або внаслідок судового процесу, або кредитором (якщо боржник надав гарантію, то ця умова може бути виконаною).

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії.

У випадку коли існуюче фінансове зобов'язання заміноється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умовах існуючого зобов'язання вносяться істотні корегування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у звіті про сукупний дохід.

Фінансове зобов'язання виключається зі звіту про фінансовий стан тоді і тільки тоді, коли, його погашають, тобто, коли заборгованість, визначену в контракті, погашено, анульовано або строк її дії закінчується.

3.4. Визнання доходів та витрат

Дохід визнається в тій мірі, в якій економічні вигоди, які ймовірні для припливу в Товариство, існують і такі економічні вигоди можуть бути надійно оцінені.

По всім фінансовим інструментам, оцінюваних за амортизованою вартістю, і фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, процентні доходи та витрати відображаються у фінансовій звітності з використанням ефективної ставки відсотка. Метод ефективної процентної ставки метод розрахунку амортизованої вартості фінансових активів або фінансових зобов'язань та розподілу процентних доходів або процентних витрат на відповідний період. Ефективна процентна є процентна ставка, що застосовується при точному дисконтуванні майбутніх грошових платежів для життєвого циклу фінансового інструменту або, в разі необхідності - за більш короткий термін, по відношенню до чистої балансової вартості фінансових активів та зобов'язань.

При розрахунку ефективної процентної ставки Товариство оцінює грошові потоки з урахуванням усіх договірних положень фінансового інструменту. Розрахунок включає в себе всі збори і комісійні, виплачені або отримані між сторонами договору, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою і всіх інших наданих або отриманих премій чи знижок.

Ефективна процентна ставка за фінансовим інструментом - це ставка, що застосовується при точному дисконтуванні всіх майбутніх грошових платежів або надходжень від фінансового інструмента.

Операційні витрати, процентні доходи та витрати визнаються у звіті про сукупний дохід згідно з принципом нарахування. Не визнаються витратами і не включаються до звіту про фінансові результати погашення одержаних позик.

3.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти, представлені у звіті про рух грошових коштів, включають залишки готівки в касі, грошові кошти на поточних рахунках в банках.

3.8. Запаси

Запаси (паливо та матеріали) відображаються за найменшою з двох величин: за собівартістю або за чистою вартістю реалізації. Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом ФІФО (собівартості перших за часом надходження).

Чистою вартістю реалізації є оцінена вартість продажу у ході звичайної діяльності за вирахуванням оцінених затрат на завершення та реалізацію.

3.9. Основні засоби та нематеріальні активи

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 року (або операційного циклу, якщо він більше року), а первісна вартісна оцінка якого дорівнює або перевищує 6 000 грн.

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

Витрати на щоденне обслуговування об'єктів основних засобів (витрати на робочу силу і витратні матеріали, витрати на придбання комплектуючих частин, поточний ремонт тощо) 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. Терміни корисного використання основних засобів Товариства складають 2 – 5 років.

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.

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.

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.

Ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту не амортизуємо.

3.10. Податок на прибуток

Поточний податок на прибуток обчислюється відповідно до законодавства України.

Встановлена ставка оподаткування згідно до Податкового Кодексу України -18%.

3.11. Фінансові витрати

Фінансові витрати Товариства визнаються витратами того звітного періоду, в якому вони нараховані.

4. Основні засоби

Рух основних засобів за рік, що минув 31 грудня 2017 року, узагальнено таким чином:

тис. грн.

	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Меблі, інструменти, інвентар	Інші	Всього (рядки 1010-1012 Форми №1)
Первісна вартість					
На 1 січня 2017	**859**	**3088**	**98**	**882**	**4927**
Надходження	3	596	-	51	650
Вибуття	-	-	-	(8)	(8)
На 31 грудня 2017	**862**	**3684**	**98**	**925**	**5569**
Накопичена знос					
На 1 січня 2017	(502)	(1413)	(33)	(825)	(2773)
Амортизація	(174)	(710)	-	(73)	(957)
На 31 грудня 2017	**(676)**	**(2123)**	**(33)**	**(898)**	**(3730)**
Чиста балансова вартість					
На 1 січня 2017	**357**	**1675**	**65**	**57**	**2154**
На 31 грудня 2017	**186**	**1561**	**65**	**27**	**1839**

5. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за рік, що минув 31 грудня 2017 року, узагальнено таким чином:

тис. грн.

	Інші нематеріальні активи (Програмне забезпечення)	Всього (рядки 1000-1002 Форми №1)
Первісна вартість		
На 1 січня 2017	889	889
Надходження	955	955
Вибуття		4
На 31 грудня 2017	**1844**	**1844**
Накопичений знос		
На 1 січня 2017	(83)	(83)
Амортизація	(152)	(152)
Вибуття	-	-
На 31 грудня 2017	**(235)**	**(235)**
Чиста балансова вартість		
На 1 січня 2017	806	806
На 31 грудня 2017	**1609**	**1609**

6. Дебіторська заборгованість за розрахунками

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом з податку на прибуток становить 42 тис. грн.(рядок 1135,1136).

7. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок нарахування відсотків за користування кредитом статті балансу «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів» (рядок 1140 Форми №1) може бути узагальнена таким чином:

тис. грн.

	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Розрахунки з клієнтами по відсоткам	6350	9701
Резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних	(1750)	(4135)

операцій		
Всього (рядок 1140 Форми №1)	**4602**	**5566**

8. Інша поточна дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок надання фізичним особам в кредит грошових коштів станом на 31 грудня 2017 року статті балансу «Інша поточна дебіторська заборгованість» (рядок 1155 форми №1) може бути узагальнена таким чином:

тис. грн

	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Розрахунки з клієнтами по основній сумі кредиту	21 422	28 374
Резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій	(5 899)	(12 100)
Інші	945	452
Всього (рядок 1155 Форми №1)	**16 468**	**16 726**

9. Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165)

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

Складові статті Гроші та їх еквіваленти, відображеної у рядку 1165, наведено у таблиці нижче:

Найменування показника	на 01.01.17	на 31.12.17
Готівка	60	0
Поточний рахунок у банку	40	145
Грошові кошти в дорозі	813	481
Разом	**913**	**626**

10. Витрати майбутніх періодів

Витрати майбутніх періодів - витрати, які здійснені в поточному періоді, але підлягають віднесенню на витрати майбутніх періодів.

По даній статті відображається передплата на періодичне видання.(рядок 1170).

11. Оренда

Платежі операційної оренди визнаються у звіті про фінансові результати протягом строку оренди. Товариство укладає договори оренди приміщень, у яких розташовані Головний офіс та офіси філій на один рік з можливістю подовження строку їх дії.

12. Власний капітал

Станом на 31.12.2017 року статутний капітал Товариства становить 4 026 тис. грн.

Частки Учасників Товариства у Статутному капіталі станом на 31.12.2017 року розподіляються наступним чином:

фізична особа Іщенко Вадим Андрійович 29% - 1 168 тис.грн.;

фізична особа Антемійчук Василь Іванович 20% - 805 тис.грн.;

фізична особа Рулевський Іван Іванович 30% - 1 208 тис.грн.;

фізична особа Похилєнко Тетяна Василівна 2% - 845 тис.грн.

Статутний капітал Товариства формується виключно за рахунок грошових коштів Учасників. На момент державної реєстрації Товариства, кожен Учасник повністю сплатив свою частку та, відповідно, Статутний капітал Товариства повністю оплачений.

Резервний капітал – це сума резерву, створеного відповідно до установчих документів, та рахунок нерозподіленого прибутку. Станом на 31.12.2017 року становить 131 тис. грн.

Сукупний дохід за 2017 рік становить 254 тис. грн.

Вартість чистих активів = Активи (25 188)- Зобов'язання (17 337+1 585) = 6 266 тис. грн..

Вартість чистих активів = 6 266 тис. грн. Статутний капітал = 4 026 тис. грн..

За результатами такого аналізу вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2017 р. становить 6 266 тис. грн., що більше ніж розмір статутного капіталу Товариства та мінімальний розмір статутного капіталу встановленого законодавством на дату створення товариства. Розмір вартості чистих активів Товариства станом на 31.12.2017 р. відповідає вимогам діючого законодавства України.

13. Довгострокові кредити банків (рядок 1510)

По даній статті Товариство відображає довгострокові кредити отримані від банку ПАТ Банк ¾, строком погашення до 05.12.2018р.

14. Інші довгострокові зобов'язання (рядок 1515)

У складі інших довгострокових зобов'язань Товариство відображає заборгованість по фінансовому лізингу по договорам з ТОВ «Порше Лізинг» за легкові автомобілі. На 31 грудня 2017 року в сумі 851 тис. грн оплата по яким проводиться щомісячно рівними платежами.

15. Поточні зобов'язання і забезпечення (рядок 1620,1625,1630)

Поточні зобов'язання (заборгованість за розрахунками з одержаних авансів, за розрахунками з бюджетом, за розрахунками з позабюджетних платежів, за розрахунками зі страхування, з розрахунками з оплати праці, за розрахунками з учасниками) відображаються в балансі за сумою погашення.

Товариство не має заборгованості з виплати заробітної плати. Товариство своєчасно та в повному обсязі сплачує податки на заробітну плату. Заробітна плата за грудень виплачена у січні 2018 р. у встановлені строки.

16. Інші поточні зобов'язання

У Товариства відкрита кредитна лінія у ПАО «Банк ¾» (надалі – Кредитодовець) згідно кредитного договору №06-8/33/ІО від 10.07.2013 р.

В 2017 рік отримання кредитних коштів від Кредитодавця не проводилося.

Відсотки по кредитному договору № 06-8/33/ІО від 10 липня 2013 року з ПАО «БАНК 3/4», за користування кредитом складають 24 % річних і виплачуються до повного повернення кредиту. Станом на 31.12.2017 року відсотки по кредитному договору № 06-8/33/ІО від 10 липня 2013 року складають **336 тис грн.**

тис. грн.

	31 грудня 2017	**31 грудня 2016**
Заборгованість за розрахунками по нарахованим відсоткам по кредиту	336	-
Інші	15	11
Всього (рядок 1690 Форма №1)	**351**	**11**

17. Поточні забезпечення (рядок 1660)

Товариство формує резерв на виплати працівникам та інші забезпечення відповідно до вимог МСБО 37.

Деталізація статті Поточні забезпечення наведена в таблиці нижче:

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок року	Створено в звітному році	Використано в звітному році	Залишок на кінець року
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	399	407	336	470
Разом	**399**			**470**

18. Доходи і витрати

Формування та бухгалтерський облік витрат відбувається у відповідності з вимогами МСБО т МСФЗ. Виручка від основної діяльності, класифікація та оцінка доходу відображається бухгалтерському обліку у відповідності із МСБО 18 «Дохід».

Дохід визнається в тій мірі, в якій економічні вигоди, які ймовірні для припливу в Товариство існують і такі економічні вигоди можуть бути надійно оцінені.

Процентні доходи т визнаються у звіті про сукупний дохід згідно з принципом нарахування.

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2017 рік визнані в сумі 38 0 тис. грн.(рядок 2000).

Чистий дохід від реалізації (рядок 2000)

Найменування показника	За 2017 рік (тис. грн.)	За 2016 рік (тис. грн.)
Дохід від реалізації інших оборотних активів	0	0
Отримані штрафи, пені, неустойки	0	2 691
Дохід від списання кредиторської заборгованості	0	0
Інші доходи від операційної діяльності (списання безнадійної кредиторської заборгованості по виданим кредитам, отримання доходу від фактора)	6 475	0
Проценти від фінансових операцій	31 584	30 491
РАЗОМ	**38 059**	**33 182**

19. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи за рік, що минув 31 грудня 2017 року, узагальнені наступним чином

тис.

	31 грудня 2017	**31 грудня 2016**
Штрафи, пені, неустойки отримані за договорами на видачу кредитів	3 644	-
Дохід від списання простроченої кредиторської заборгованості перед постачальниками	5	5
Зменшення нарахованого резерву створеного для відшкодування можливих втрат по виданим кредитам	9465	
Інші		7
Всього (рядок 2120 Форми №2)	**13114**	**13**

20. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати за рік, що минув 31 грудня 2017 року, узагальнені наступним чином:

тис. грн.

	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Створення (збільшення) резерву сумнівних боргів для відшкодування можливих втрат по виданим кредитам	877	5 552
Списання на затрати собівартість частини фінансового активу, який було передані по договору факторингу	20 643	
Інші	149	155
Всього (рядок 2180 Форми №2)	**21 669**	**5 707**

21. Податок на прибуток (строчка

Витрати з податку на прибуток за 2017 рік склали 55 тис. грн.

22. Рух грошових коштів.

Основні рухи грошових коштів - це видача кредитів згідно договорів позики, повернення кредитів та відсотків по кредитам виданим, сплачені пені та штрафи, що буди нараховані за порушення умов договорів, а також витрати від операційної діяльності, а саме: оплата товарів (робіт, послуг) отриманих та оплата авансів, оплата праці, відрахування на соціальні заходи.

Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (32 7818 тис. грн)(рядок 3000)

Отримані проценти від фінансових операцій, надходження за угодою факторингу.

Надходження від повернених авансів (рядок 3020)

Сплачені підприємством аванси постачальника, які йому повернули у звітному періоді (19 тис. грн)

Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) (рядок 3035)

В статті Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) зазначено погашення штрафних санкцій по кредитних договорах, здійснені грошовими коштами. (3644 тис. грн).

Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055)

Зазначено розрахунки по виданим кредитам. (37 616 тис.грн)

Інші надходження (рядок 3095)

	2017	2016
Надходження від юридичних осіб	19	10
Надходження від фізичних осіб, крім кредитних договорів	56	36
Надходження з фонду соціального страхування	285	276
Інші		89
Всього (рядок 3095 Форми №3)	**360**	**411**

Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)

В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Товариства. (14 996 тис. грн)

Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

В статті Витрачання на оплату праці Товариство зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників. (5176 тис. грн)

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)
В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок. (1 389 тис. грн)

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115, рядок 3116)
В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших обов'язкових платежів (1 254 тис. грн), витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток. (49 тис. грн)

Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155)

вказані фактичні виплати на надання позик . (42 436 тис. грн)

Інші витрачання складають 2 202 тис. грн.(рядок 3190)

В статті витрачання на сплату штрафів, видача поворотної безвідсоткової позики,видача коштів під звіт.

Витрачання на придбання необоротних активів (рядок 3260) складає 1058 тис. грн

Погашення позики (рядок 3350)

Погашення кредиту згідно кредитного договору з ПАТ «Банк ¾» -1016 тис. грн.

Витрачання на сплату відсотків (рядок 3360)

Відсотки за користування кредиту -3 717 тис. грн

Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди (рядок 3365)

Сплата згідно договору фінансового лізингу -1400 тис. грн.

Залишок коштів на кінець 2017 року становить 626 тис. грн., в той час на кінець 2016 року даний показник становив 913 тис. грн., чистий рух коштів за звітний період становить (-287 тис. грн.)

24. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал

У Звіті про власний капітал кредитна спілка відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності», звіт про зміни у власному капіталі включає також інформацію:

У зв'язку із виправленням помилки минулого періоду за рахунок нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) скоригований залишок власного капіталу на початок 2017р. склав: нерозподілений прибуток -2 338 тис. грн. резервний капітал - 131 тис. грн., статутний капітал - 026 тис грн.. Чистий прибуток за 2017 р. становить 254 тис. грн.

На кінець 2017 р. власний капітал Товариства складається зі статутного капіталу – 4 026 тис. г накопичених нерозподілених прибутків - 2 109 тис. грн., резервний капітал становить 131 тис. гр

Інших статей, які є суттєвими, та підлягають розкриттю їх характеру окремо, у Товариства не

25.Дотримання вимог МСБО 29 "Фінансова звітність в умо гіперінфляції"

В Україні кумулятивний рівень інфляції за трирічний період (2015-2017 роки) стано 83,14%, тому Товариство застосовує до фінансової звітності МСБО 29 «Фінансова звітніс умовах гіперінфляції». Монетарні статті (дебіторська заборгованість, кредиторська заборгован грошові кошти та їх еквіваленти) – на будь-яку окремо взяту дату відображають свою пот покупну вартість на цю дату, немає необхідності в коригуванні величини наявних монета статей на дату закінчення звітного періоду.

В зв'язку на короткостроковість більшості фінансових інструментів Товариства ним згідно застереження другого речення п. 3 МСБО 29 ("Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження") прийнято рішення утриматися від індексації.

20. Витрати на персонал

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про операції з виплат працівникам та розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 19 "Виплати працівникам".

При визначенні величини зобов'язань, щодо короткострокових винагород співробітників дисконтування не застосовується, і відповідні витрати визнаються по мірі виконання співробітниками своїх трудових обов'язків.

Короткострокові винагороди працівникам, включаючи заробітну плату та платежі із соціального страхування, премії та відпускні посібники, враховуються в основних витратах відповідно до принципів накопичення в міру надання послуг. Відповідно до законодавства, Товариство здійснює внески певного розміру у фонд державного соціального страхування за кожного працівника протягом усього періоду зайнятості працівника. У Товариства немає зобов'язань щодо пільгових внескам у зв'язку з пенсіями.

20. Управління фінансовими ризиками.

Керівництво Товариства вважає, що портфель кредитів та дебіторської заборгованості є досить диверсифікованим та відсутня суттєва концентрація кредитного ризику на індивідуальному рівні.

Товариство підпадає під вплив ринкового ризику, який являє вірогідність того, що справедлива вартість або грошові потоки від фінансових інструментів зміноюються внаслідок зміни ринкових цін. Виключи на специфіку інструментів Товариства, компанія піддається процентному ризику.

Процентний ризик для руху грошових потоків випливає з того, що майбутні грошові потоки від фінансових інструментів вливають на зміни процентних ставок на ринку. Справедлива вартість, пов'язана з відсотковим ризиком, пов'язана з тим, що фінансовий інструмент змінюється залежно від зміни процентних ставок на ринку.

Коливання валютних курсів впливають на фінансовий стан та грошові потоки Товариства.

Ризик ліквідності пов'язаний з можливістю того, що Товариство не зможе виконати свої зобов'язання, коли вони стануть сплаченими. Чистий відтік грошових коштів призведе до зменшення грошових коштів, що є суттєвим для процесу надання кредитів Товариства та виконання своїх зобов'язань. За різних обставин відсутність ліквідності може призвести до продажу активів або потенційної неможливості здійснення кредитних заходів для спочатку схвалених клієнтів. Ризик, що Товариства не зможе виконувати свої готівкові зобов'язання, є невід'ємною частиною своєї діяльності, і може бути спричинена широким спектром конкретних і ринкових подій, таких як пожежі та повінання, системні потрясіння та стихійні лиха, та інших.

Управління ліквідністю Товариство здійснюється окремою групою відділу обліку та контролю та включає моніторинг майбутніх грошових потоків. Це включає підтримку портфеля високоліквідних активів, моніторинг коефіцієнтів ліквідності з звіту про фінансовий стан, управління концентрацією та строком погашення зобов'язань та ін. Грошові потоки вимірюються та прогнозуються на наступний день, тиждень та місяць, відповідно, оскільки вони є ключовими даними для управління ліквідністю. Проводиться аналіз контрактних строків фінансових активів та зобов'язань.

21. Потенційні та умовні зобов'язання

Економічна ситуація – Основна діяльність Товариства здійснюється на території України. Законодавство і нормативні документи, які впливають на економічну ситуацію в Україні, є предметом частих змін; тому, активи і операції Товариства можуть наражатися на ризик у разі погіршення політичної й економічної ситуації.

Оподаткування – Для системи оподаткування України характерним є наявність численних податків. Керівництво вважає, виходячи з власного тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку.

20

Інші потенційні зобов'язання – Станом на 31 грудня 2017 року відсутні справи або позов що можуть призвести до суттєвого впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товарист

22. Судові позови.

Товариство використовує офіційні процедури контролю, а також юридичну політи управління ризиками. Якщо поточне зобов'язання понесено внаслідок минулих подій, які, ймовірн вимагатимуть відтік грошових коштів, а потенційні збитки можуть бути розумними цінам Товариство накопичуватиме резерви для покриття усіх негативних наслідків цих ризиків до фінансового стану. На кінець звітного періоду у Товариства є низка невирішених юридичних вим наслідки яких, як очікується, будуть незначними (спільно чи окремо). Отже, окремі фінансові зві не були обліковані резервами для цих ризиків.

Товариство не приймало участі в яких-небудь вагомих судових процесах за 2017 рік.

23. Події після звітної дати

Після звітної дати не відбулося жодних подій, які б потребували внесення змін до фінансов звітності станом на кінець дня 31 грудня 2017 року.

24. Перехід на нові та переглянуті стандарти.

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але не набрали чинності дату публікації фінансової звітності Товариства. Товариство планує, при необхідності, застосува ці стандарти, коли вони набудуть чинності після офіційного оприлюднення на сайті Міністерст фінансів України.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

Новий МСФЗ 9 (2014) «Фінансові інструменти» замінює собою МСФЗ 9 (2009), але версія залишається доступною для застосування, якщо відповідною датою первісно застосування є дата до 1 лютого 2015 року. Обов'язкової дати набрання чинності стандарт немає. У відповідності до МСФЗ 9, існує три категорії обліку боргових інструментів: амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і справедливою вартістю через прибутки/збитки. Принципи оцінки кожної категорії аналогічними до діючих вимог МСБО 39. Класифікація залежить від бізнес-моделі управлі фінансовими активами та від того, чи включають контрактні потоки грошових коштів платеж основною сумою заборгованості і проценти. Інвестиції в інструменти капіталу зав оцінюються за справедливою вартістю. Однак, керівництво може прийняти безвідкли рішення про представлення змін в справедливій вартості в звіті про інший сукупний дохід, як даний інструмент не відноситься до категорії «призначений для торгівлі». Якщо ж відноситься до категорії «призначений для торгівлі», то зміни справедливої варт включаються до складу прибутків/ збитків. Всі інші інструменти (у тому числі всі пох інструменти), оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін у складі прибу або збитку. МСФЗ 9 містить «три етапний» підхід до обліку кредитних збитків, який заснова на змінах кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. Акт проходять через три етапи змін кредитної якості, в залежності від того, як підприєм повинно оцінювати збитки від зменшення корисності або застосовувати метод ефекти процентної ставки. При значному збільшенні кредитного ризику зменшення корисн оцінюється за допомогою очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредиту, а не з місяців. Переглянутий варіант МСФЗ 9 представляє нову модель обліку хеджування, розроблена, щоб бути більш тісно пов'язана з тим, як суб'єкт господарювання здійс діяльність з управління ризиками при хеджуванні фінансових і нефінансових ризиків. Стан знімає дату обов'язкового застосування МСФЗ 9 (2013), МСФЗ 9 (2010) та МСФЗ 9 (20 залишивши дату набрання чинності відкритою.

Товариство очікує, що вимоги МСФЗ (IFRS) 9 по відношенню до знецінення вплинуть на капітал. Товариству потрібно більш детальний аналіз, що включає всю обґрунтовану і прийн інформацію, в тому числі перспективну, для оцінки величини такого впливу.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ (IFRS) 15, опублікований в травні 2014, встановлює нову п'ятиступеневу модель, яка застосовується у відношенні виручки за договорами з клієнтами. П'ять кроків до моделі:

- ідентифікувати договір з клієнтом;
- ідентифікувати виконання зобов'язань за договором;
- визначити ціну операції;
- розподілити ціну операції на зобов'язання виконавця за договором;
- визнавати виручку, в момент (по мірі) виконання зобов'язання виконавця.

Виручка згідно з МСФЗ (IFRS) 15 визнається в сумі, що відбиває винагороду, яку компанія очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 надають більш структурований підхід до оцінки і визнанню виручки.

Новий стандарт застосовний до всіх компаній і замінить всі поточні вимоги МСФЗ щодо визнання виручки. Повне або модифіковане ретроспективне застосування вимагається для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2017 або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. На даний момент Товариство оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 15 і планує застосувати його на дату набрання чинності.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38: роз'яснення про допустимі методи амортизації

Поправки до МСБО16 «Основні засоби» і МСБО 38 «Нематеріальні активи» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Ці зміни:

- пояснюють, що метод нарахування амортизації, який базується на доходах, отриманих від діяльності, яка включає в себе використання активу, не використовується для основних засобів;
- пояснюють спростовне припущення про те, що метод нарахування амортизації, який базується на доходах, отриманих від діяльності, яка включає в себе використання нематеріального активу, є неприйнятним; застосовувати цей метод можна лише в обмежених випадках, коли нематеріальний актив виражається як показник виручки, або коли буде доведено, що доходи і споживання економічних вигод від нематеріального активу мають високу кореляцію;
- додаються правила, що майбутнє очікуване зниження відпускної ціни товару, виробленого з використанням активу, може вказувати на очікуване технологічне або комерційне старіння активу, яке, у свою чергу, може відображати зменшення майбутніх економічних вигід, утілених в активі.

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» і МСБО 41 «Сільське господарство» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Ці поправки:

- включають плодоносні рослини сферу керівництва МСБО 16, а не МСБО 41, дозволяючи таким активам обліковуватися як основні засоби;
- вводять визначення плодоносних рослин, як живих рослин, які використовуються у виробництві та постачанні сільськогосподарської продукції, як очікується, більш ніж один період;
- уточнюють, що зростаюче виробництво плодоносних рослин залишається в рамках МСБО 41.

Очікується, що дані поправки не зроблять будь-якого впливу на Товариство, так як Товариство не застосовує методів, заснованих на виручці, для амортизації необоротних активів.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28: продаж або передача активів між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством.

Поправки дозволяють відому невідповідність між вимогою МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 стосовно втрати контролю над дочірньою компанією, яка передається асоційованої компанії або спільному підприємству. Поправки уточнюють, що інвестор визнає повний дохід або збиток від продажу або передачі активів, що представляють собою бізнес у визначенні МСФЗ (IFRS) 3, між ним і його асоційованою компанією або спільним підприємством. Дохід або збиток від переоцінки за справедливою вартістю інвестиції в колишню дочірню компанію визнається тільки тією мірою, якою він відноситься до частки участі незалежного інвестора в колишній дочірній компанії. Поправки набувають чинності для операцій, які відбудуться в річних періодах, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 - Ініціатива у сфері розкриття інформації

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» швидше роз'яснюють, а не значно змінюють, існуючі вимоги МСФЗ (IAS) 1. Поправки роз'яснюють наступне:

вимоги до суттєвості МСФЗ (IAS) 1;

окремі статті у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, і в звіті про фінансовий стан можуть бути дезагреговані;

у організацій є можливість вибирати порядок подання приміток до фінансової звітності;

частка іншого сукупного доходу залежних організацій та спільних підприємств, які обліковуються за методом пайової участі, повинна представлятися агрегованих в рамках однієї статті і класифікуватися як статей, які будуть чи не будуть згодом рекласифіковано до складу прибутку або збитку.

Крім цього, поправки роз'ясноють вимоги, які застосовуються при наданні додаткови проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і звіті про прибуток або збиток і інший сукупний дохід. Дані поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 аб після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що ці поправки н зроблять будь-якого впливу на Товариство.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 28 - Інвестиційні організації: застосування виключення з вимоги про консолідацію

Поправки регулюють питання, що виникли при застосуванні інвестиційними організаціям виключення, передбаченого МСФЗ (IFRS) 10. Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'ясноють, щ виключення з вимоги про подання консолідованої фінансової звітності застосовується д материнської компанії, яка є дочірньою компанією інвестиційної організації, якщо ця інвестиційн організація оцінює всі свої дочірні компанії за справедливою вартістю.

Крім того, поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'ясноють, що консолідації підлягає тільки та дочірня компанія інвестиційної організації, яка сама не є інвестиційною організацією і над інвестиційної організації послуги допоміжного характеру. Всі інші дочірні компанії інвестиційн організації оцінюються за справедливою вартістю. Поправки до МСФЗ (IAS) 28 дозволяю інвестору, який застосовує метод пайової участі, зберегти оцінку за справедливою вартіст застосовану його асоційованим або спільним підприємством, яке є інвестиційної організацією, своїх власних дочірнім компаніям. Поправки набувають чинності для річних періодів, починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися на ретроспектив основі. Допускається дострокове застосування. Очікується, що ці поправки не зроблять будь-як впливу на Товариство.

Щорічні поліпшення МСФЗ: цикл 2012-2014 рр.

Дані поліпшення набирають чинності 1 січня 2016 р. Очікується, що дані поправки зроблять істотного впливу на Товариствло. Вони включають такі зміни:

МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність» зміни в способі вибуття

Активи (або ліквідаційні групи) зазвичай вибувають шляхом або продажу, або розпод власникам. Поправка до МСФЗ (IFRS) 5 роз'яснює, що заміна одного з цих методів іншим пови вважатися не новим планом продажу, а продовженням початкового плану. Таким чином, вим МСФЗ (IFRS) 5 застосовуються безперервно. Поправка також роз'яснює, що зміна способу вибу не змінює дати класифікації. Поправка набуває чинності перспективно щодо змін методів прод які будуть вироблені в річних звітних періодах, що починаються з 1 січня 2016 р. або після цієї д Дозволяється дострокове застосування.

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

МСФЗ (IFRS 7) вимагає від компанії розкривати інформацію про будь-яку триваючу учас переданому активі, визнання якого було припинено в цілому. Раді за МСФЗ було постав питання, чи є договори обслуговування триваючою участю для цілей вимог розкриття т інформації. Поправка роз'яснює, що договір обслуговування, що передбачає комісійну винаго може являти собою триваючу участь у фінансовому активі. Компанія повинна оцінити хара такої угоди і комісійної винагороди відповідно до керівництва щодо подальшої уч представленого в пунктах В30 і 42С МСФЗ (IFRS) 7, щоб оцінити, чи є розкриття інфор необхідним. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 20 або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Поправка повинна застосовуватися щоб оцінка відносин в рамках договорів обслуговування на предмет подальшої участі проведена ретроспективно. Тим не менш, компанія не зобов'язана розкривати необхідну інформ для будь-якого періоду, що передує тому, в якому компанія вперше застосувала поправки.

МСФЗ (IFRS 7) «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - застосовність розкриттів інформації про взаємозалік у проміжній фінансовій звітності

Керівництво по взаємозаліку фінансових активів і фінансових зобов'язань було внесено в якості поправок до МСФЗ (IFRS) 7 в грудні 2011 р. У розділі «Дата набрання чинності та перехід до нового порядку обліку» МСФЗ (IFRS) 7 вказує, що «Організація повинна застосовувати дані поправки для річних періодів, починаючи 1 січня 2013 р. або після цієї дати, і для проміжних періодів в рамках таких річних періодів». Однак, стандарт, що містить вимоги до розкриття інформації для проміжних періодів, МСФЗ (IAS) 34, не містить такої вимоги. Неясно, чи відповідна інформація повинна бути розкрита у скороченій проміжній фінансовій звітності. Поправка прибирає фразу «і для проміжних періодів в рамках таких річних періодів», роз'яснюючи, що ці розкриття цієї інформації не вимагаються у скороченій проміжній звітності. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність» - розкриття інформації в якому-небудь іншому компоненті проміжної фінансової звітності

Поправка встановлює, що необхідні розкриття інформації повинні бути представлені або в проміжній фінансовій звітності, або включені шляхом перехресного посилання між проміжною фінансовою звітністю і тим документом, де вони фактично представлені в рамках більш загальної проміжної фінансової звітності (наприклад, в коментарях керівництва або звіті про ризики). Рада з МСФЗ вказала, що інша інформація у складі проміжної фінансової звітності повинна бути доступна користувачам на тих же умовах і одночасно з проміжною фінансовою звітністю. Якщо користувачі не мають такого доступу до іншої інформації, проміжна фінансова звітність вважається неповною. Поправка набуває чинності ретроспективно до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

Примітка 8. 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 Товариства є:

- Генеральний директор –Антемійчук Васиь Іванович;
- Головний бухгалтер – Клименко Анна Сергіївна;
- Учасники Товариства (частка 100% у статутному капіталі) – Рулевський Іван Іванович, Іщенко Вадим Андрійович, Похиленко Тетяна Василівна, Антемійчук Василь Іанович.

Частки Учасників Товариства у Статутному капіталі станом на 31.12.2017 року розподіляються наступним чином:

- фізична особа Іщенко Вадим Андрійович 29% - 1 168 тис.грн.;
- фізична особа Антемійчук Василь Іванович 20% - 805 тис.грн.;
- фізична особа Рулевський Іван Іванович 30% - 1 208 тис.грн.;
- фізична особа Похиленко Тетяна Василівна 2% - 845 тис.грн.

У 2017 році у Товариства були наступні операції з пов'язаними сторонами:

- Нарахована заробітна плати Генеральному директору Товариства відповідно до штатного

розкладу у сумі 204 тис. грн.;

- Нарахована заробітна плати Головному бухгалтеру Товариства відповідно до штатного розкладу у сумі 84 тис. грн.;

- Видана Генеральному директору безвідсоткова поворотна позика у сумі 328 тис. грн.

У продовж 2017 року учасникам Товариства поточні виплати (дивіденди) не проводилися.

27 лютого 2017 року

Генеральний директор
ТОВ «Мікрокредит» **В.І. Антемійчук**

Головний бухгалтер
ТОВ «Мікрокредит» **А.С. Клименко**

до штатної

грн.

ися.

Інформацію підтверджую. Відомості, зазначені в електронній формі, що додаються, відповідають даним паперової форми звіту.

Титульний аркуш

ЗАТВЕРДЖЕНО

Посада	Генеральний директор
Прізвище, ім'я, по батькові	Антемійчук Василь Іванович
Підпис	
Дата	

М.П.

Контактна особа з питань складеної інформації		
Прізвище, ім'я, по батькові	Клименко Анна Сергіївна	
Посада	Головний бухгалтер	
Підрозділ		
Телефон із зазначенням коду ММТЗ	044	3842921

Інформація фінансової компанії за 4 **квартал** 2017 **року**

Складено на дату 31.12.2017 р.

Скорочене найменування фінансової компанії	Товариство з обмеженою відповідальністю "Мікрокредит"			
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	37422865			
Серія та номер Свідоцтва	ІК	76	Код фінансової компанії	16
Види фінансових послуг, зазначені в додатку до Свідоцтва				

Інформацію прийнято			
Посада		Реєстраційний номер	
Прізвище, ім'я, по батькові працівника Держфінпослуг		***Примітки***	
Дата прийняття інформації	" " 200 р.		
Підпис			

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами позики (кредиту).

Найменування фінансової компанії Товариство з обмеженою відповідальністю "Мікрокредит"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 37422865

за період 4 кв. 2017 року

Показник діяльності	Кількість (шт.)		загальний обсяг	
	укладено	виконано	укладено	виконано
I. Договорів позики (кредиту) в тому числі:	2188	2313	11859	11248
з юридичними особами у тому числі:	0	0	0	0
іншими коштами	0	0	0	0
іншими фінансовими активами	0	0	0	0
кредиту	0	0	0	0
Міжнародні договори з них:	0	0	0	0
договори експорту	0	0	0	0
договори імпорту	0	0	0	0
з фізичними особами – суб'єктами підприємницької діяльності у тому числі:	0	0	0	0
іншими коштами	0	0	0	0
іншими фінансовими активами	0	0	0	0
кредиту	0	0	0	0
Міжнародні договори з них:	0	0	0	0
договори експорту	0	0	0	0
договори імпорту	0	0	0	0
II. Договори позики (кредиту) за галузями (тис. грн.):	2188	2313	11859	11248
будівництво	0	0	0	0
добувна промисловість	0	0	0	0
легка промисловість	0	0	0	0
машинобудування	0	0	0	0
металургія	0	0	0	0
сільське господарство	0	0	0	0
сфера послуг	0	0	0	0
транспорт	0	0	0	0
харчова промисловість	0	0	0	0
хімічна промисловість	0	0	0	0
інші	2188	2313	11859	11248
III. Джерела фінансування послуг з надання позики (кредиту) за звітний період (тис. грн.):	2188	2313	11859	11248
власні кошти	2188	2313	11859	11248
банківські кредити	0	0	0	0
залучені кошти юридичних осіб	0	0	0	0
залучені кошти фізичних осіб	0	0	0	0
інші джерела	0	0	0	0

Генеральний директор _____ Антемійчук Василь Іванович
(підлис)

МП

Головний бухгалтер _____ Кишленко Н.С.

24

Розділ про обсяг та вартість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг

за період з 4 кв. 2017 року

Найменування фінансової компанії Товариство з обмеженою відповідальністю "Мікрокредит"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 37422865

Номер з/п	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів, за період, шт.	Вид споживача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період. шт.	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
6	надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів	7298	2188	Фізична особа – резидент	11859	Гроші	2313	7173

Генеральний директор _____ (підпис) Антемійчук Василь Іванович

МП

Головний бухгалтер _____ / Гаплейко А.С.

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА
УКРАЇНИ

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 4082

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ" (ТОВ "АФ "АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ ЮРИСТ")

Ідентифікаційний код юридичної особи 35531560

Свідоцтво внесено до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів рішенням Аудиторської палати України

від 13 грудня 2007 р. № 185/5

КОПІЯ ВІРНО

Рішенням Аудиторської палати України
від 27 липня 2017 р. № 348/2
термін чинності Свідоцтва продовжено
до 27 липня 2022 р.
Голова АПУ (Т. Каменська)
Зав. Секретаріату АПУ (Т. Куреза)
М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від
термін чинності Свідоцтва продовжено
до
Голова АПУ
Зав. Секретаріату АПУ
М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від
термін чинності Свідоцтва продовжено
до
Голова АПУ
Зав. Секретаріату АПУ
М.П.

№01520

Рішення ради
від 26.09.2013 № 179/4

Свідоцтво про включення до
Реєстру аудиторських фірм
та аудиторів

№ 4082

АПУ

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про відповідність системи контролю якості
видане

Товариство з обмеженою відповідальністю
«Аудиторська фірма «Аудитор - Консультант - Юрист»
м. Київ, код ЄДРПОУ 35531560

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

Голова
Аудиторської палати України — І. І. Нестеренко

Голова Комісії Аудиторської палати України
з контролю якості та професійної етики — Н.І. Гаєвська

№ 0387

ВІРНО

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

СВІДОЦТВО

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

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

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

(реєстраційний номер облікової картки платника податків – фізичної особи або серія та номер паспорта (для 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)

№ 4092, виданий 13 грудня 2007 року

(номер, серія, дата видачі свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого 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 (підпис) **Ю. М. Назаренко**

(посада уповноваженої особи) (ініціали, прізвище)

М.П.

Відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від **19 жовтня** 20 **17** року № **4118**

строк дії Свідоцтва продовжено до **27 жовтня** 20 **22** року

Член Нацкомфінпослуг (підпис) **О.В. Максимчук**

(посада уповноваженої особи) (ініціали, прізвище)

М.П.

19 жовтня 20 **17** року

КОПІЯ ВІРНО

ЧУЛКОВСЬКА І.В.

8

28

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР – КОНСУЛЬТАНТ - ЮРИСТ» (ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР – КОНСУЛЬТАНТ - ЮРИСТ»)

(найменування аудиторської фірми)

35531560

(код за ЄДРПОУ)

№ 4082 від 13 грудня 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: 414

Серія та номер Свідоцтва: П 000197

Строк дії Свідоцтва: з 24 лютого 2014 року до 27 липня 2022 року

Директор департаменту систематизації та аналізу фінансової звітності учасників ринку капіталу, та пруденційного нагляду _____ **К. Рафальська**

(підпис)

КОПІЯ ВІРНА
ЧУДЛОВСЬКА І.В.

04 вересня 2017 року

007150

29

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

№006398

Громадянину(ці) Заславській
Катерині Валентинівні

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"
рішенням Аудиторської палати України
від "29" квітня 2008 року № 288/2
присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до "29" квітня 2013 року.

М. П. Голова (С. Столярова)
Завідувач Секретаріату (А. Довгирук)

Рішенням Аудиторської палати України
від "___" _____ 20___ року № _____

термін чинності сертифіката продовжено до
"___" _____ 20___ року.

М. П. Голова (Т. Нестеренко)
Завідувач Секретаріату (С. Приленко)

Рішенням Аудиторської палати України
від "___" _____ 20___ року № _____

термін чинності сертифіката продовжено до
"___" _____ 20___ року.

М. П. Голова ( )
Завідувач Секретаріату ( )

КОПІЯ ВІРНО
ЧУЛКОВСЬКА І.В.

30

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

ВКЛАДИШ ДО СЕРТИФІКАТА АУДИТОРА

№ 004127

Громадянину(ці) Цуканівському

Інні Вікторівні

Рішенням Аудиторської палати України
від "28" листопада 2013 року № 288/8
термін чинності сертифіката продовжено до
"28" листопада 2018 року.

М. П. Голова (І. Приходько)
Завідувач Секретаріату (С. Кравченко)

Рішенням Аудиторської палати України
від "____" _____ 20____ року №_____
термін чинності сертифіката продовжено до
"____" _____ 20____ року.

М. П. Голова (_____)
Завідувач Секретаріату (_____)

Рішенням Аудиторської палати України
від "____" _____ 20____ року №_____
термін чинності сертифіката продовжено до
"____" _____ 20____ року.

М. П. Голова (_____)
Завідувач Секретаріату (_____)

001132

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

Серія А № 004127

Громадянину(ці) Цуканівському

Інні 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.

1. Рішенням Аудиторської палати України № 131
від "29" січня 2004 р
термін дії сертифіката продовжено до
"28" січня 2009 р.
М. П. Голова комісії (О. Жук)
Завідувач Секретаріату (Т. Довгорук)

2. Рішенням Аудиторської палати України № 198/3
від "29" січня 2009 р
термін дії сертифіката продовжено до
"28" січня 2014 р.
М. П. Голова комісії (С. Сталєрова)
Завідувач Секретаріату (Т. Довгорук)

Пронумеровано, прошнуровано
31 (тридцять один) аркуш
Аудитор Г.В. Чумаковська

УКРАЇНА
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АУДИТОРСЬКА ФІРМА ЮР-КОНСУЛЬТАНТ ЮгАуСТ"
Ідентифікаційний код 35531560