



ГРАНТЬЕ

АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА

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

65010 Україна, м. Одеса, пр-т Адміральський, 33-А, оф. 216 тел./факс (0482) 32-46-99, сайт: www.grantye.com

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності
та річних звітних даних

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ - КРЕДО»

станом на 31 грудня 2015 року

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА ТА АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування	АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ГРАНТЬЕ" у вигляді ТОВ
Код ЄДРПОУ	21026423
Місцезнаходження:	65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15
Дата та орган проведення державної реєстрації:	Зареєстроване виконавчим комітетом Одеської міської ради 23 травня 1995 року з номером запису про включення до ЄДР 1 556 120 0000 006896
Свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	№ 4420 Рішення Аудиторської палати України від 27.01.2011 р. за № 227/3.1 Свідоцтво Нацкомфінпослуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0089 чинно до 26.11.2020 р. Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0167, рішення АПУ від 03.11.2011 №240/5
Контактний телефон	(0482) 32-46-99

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО

Повне найменування	ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ - КРЕДО»
Ідентифікаційний код	39761587
Місцезнаходження	Україна, 01054, м. Київ, вул. Ярославів Вал, 13/2 літера Б
Дата державної реєстрації	23 квітня 2015 року
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	ФК № 595 від 07.07.2015 року Реєстраційний номер 13103155
Основні види діяльності відповідно до статутних документів	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
Статутний капітал, грн.	5 000 000,00 грн.
Середньооблікова чисельність працівників	3 працівника
Наявність відокремлених підрозділів (філій та відділень)	відсутні

Основні відомості про умови договору та аудиторську перевірку

Аудиторська перевірка проводилася згідно договору № 386 від 10 лютого 2016 року.

Період, яким охоплено проведення аудиту: Перевірку ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ - КРЕДО» проведено за період з 01 січня 2015 року по 31 грудня 2015 року.

Дата початку та дата закінчення аудиту: ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ - КРЕДО» заключило угоду про проведення обов'язкового аудиту та перевірялося аудиторами з 15 березня 2016 року по 22 березня 2016 року.

Звіт щодо фінансової звітності

Адресат: Керівництво ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ - КРЕДО»,
для подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг.

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ - КРЕДО», що додається, яка складається з балансу станом на 31 грудня 2015 року та відповідних звітів про фінансові результати, рух грошових коштів та власний капітал за рік, який закінчився цією датою, а також з стислого викладу суттєвих принципів облікової політики та інших приміток згідно з МСФЗ.

Аудиторська перевірка проведена у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (надалі – МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 320/1 від 29 грудня 2015 року, в тому числі у відповідності із МСА № 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА № 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», № 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора».

Аудитором були виконані процедури згідно вимог МСА 500 «Аудиторські докази», що відповідають меті отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів. У процесі виконання аудиторських процедур аудитор звертав увагу на доречність та достовірність інформації, що використовувалася ним як аудиторські докази, які необхідні аудитору для обґрунтування аудиторської думки.

У своїй роботі аудитор використовував принцип вибіркової перевірки. Під час перевірки до уваги бралися тільки суттєві викривлення. Планування і проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок. Дослідження здійснювалось шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності, а також оцінка відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам, щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки.

Вибір процедур залежав від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядав заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включав також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Метою проведення аудиторської перевірки фінансової звітності є висловлення думки стосовно того, чи складена фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства підготовлена згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності. Річна фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку Товариства станом на кінець останнього дня звітного року відповідно до МСФЗ.

Перелік перевіреної фінансової інформації

Фінансова звітність за 2015 рік, реєстраційні та дозвольні документи, оборотно-сальдові та розрахункові відомості по балансових рахунках за 2015 рік, аналітичні дані по балансових рахунках за період діяльності з 01 січня 2015 року по 31 грудня 2015 року, Статут Товариства.

Застосовуючи метод вибіркової перевірки та тестування перевірено показники фінансової звітності, виявлені принципи оцінки статей балансу Товариства, проаналізована облікова політика Товариства. Бухгалтерський облік Товариства здійснюється відповідно до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" № 996 від 16.07.1999р., інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку.

Товариство застосовує журнально-ордерну систему обліку.

Відповідальність управлінського персоналу товариства за фінансову звітність

При підготовці фінансової звітності згідно з МСФЗ керівництво несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих облікових оцінок та розрахунків;
- Дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відхилень від МСФЗ у примітках до фінансової звітності Товариства;
- Підготовку фінансової звітності згідно з МСФЗ, виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- Облік та розкриття у фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами;
- Облік та розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають коректування чи розкриття;
- Розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливо будуть в найближчому майбутньому;
- Достовірне розкриття у фінансовій звітності інформації про всіх наданих кредитах або гарантії від імені керівництва.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю в Товаристві;
- Ведення бухгалтерського обліку відповідно до законодавства та стандартів бухгалтерського обліку відповідної чинного законодавства України;
- Вжиття заходів у рамках своєї компетенції для захисту активів Товариства;
- Виявлення і запобігання фактів шахрайства та інших зловживань.

Відповідальність аудитора

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

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання суб'єктом господарювання фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої умовно-позитивної думки щодо фінансової звітності.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Товариством не створюються резерви та забезпечення, зокрема резерв забезпечення на виплату відпусток працівникам, як того вимагає МСБО 19 «Виплати працівникам». У зв'язку з цим ми не змогли підтвердити пов'язану з цим частину прибутку (збитку) Товариства, який міг би корегуватись на суму цих резервів та забезпечень.

Значну частину активів товариства складають векселі ТОВ "КРЕДОКАПІТАЛІНВЕСТ" у розмірі 5 000 000,00 грн., аудитори не можуть висловити думку про фінансову надійність даних векселів, але підприємством векселі перевіряються з позиції їх юридичної діяльності та фінансової надійності, тобто можливість їх оплати в строк.

Умовно – позитивна думка

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності ТОВ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ ІНВЕСТ - КРЕДО», станом на 31.12.2015 р. Нами були виконані процедури аудиту згідно вимог МСА 500 «Аудиторські докази», що відповідають меті отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів.

Концептуальною основою фінансової звітності є загальні вимоги стосовно подання інформації про фінансову звітність згідно з МСФЗ, які вимагають правдивого розкриття і подання інформації у відповідності з принципами безперервності, послідовності, суттєвості, порівнянності інформації, структури та змісту фінансової звітності.

Аудитор вважає за можливе підтвердити, що, прийнята система бухгалтерського обліку в цілому задовольняє вимогам МСФЗ. На думку аудитора, за винятком можливого впливу, про який йдеться у параграфі "Підстава для висловлення умовно-позитивної думки" фінансова звітність Товариства за рік, який закінчився 31.12.2015 р., подає достовірну та справедливую інформацію про фінансовий стан та його фінансові результати відповідно до МСФЗ. Фінансова звітність складена на основі дійсних облікових даних.

Інша допоміжна інформація

Визначення вартості чистих активів.

Згідно частині четвертій ст. 144 Цивільного кодексу України, якщо вартість чистих активів товариства є меншою від статутного капіталу, товариство зобов'язане оголосити про зменшення свого статутного капіталу. Якщо вартість чистих активів товариства стає меншою від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законом, товариство підлягає ліквідації.

Вартість чистих активів ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ - КРЕДО» складає 5 003 тис. грн. та статутний капітал складає 5 000 тис. грн. Т.ч., вартість чистих активів є більшою за статутний капітал товариства та на думку аудитора, товариство дотримується вимог чинного законодавства

Стан корпоративного управління

Система корпоративного управління діє згідно принципів, передбачених Статутом Компанії. Управління Компанією здійснюють: Загальні збори Учасників, Директор та Ревізійна комісія. При необхідності, за рішенням зборів учасників, для перевірки господарської діяльності залучається аудитор чи аудиторська фірма.

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

Компанія проводить щорічну аудиторську перевірку за участю зовнішнього аудитора. Про призначення зовнішнього аудитора приймає рішення директор.

Взаємовідношення з зацікавленими особами здійснюються згідно з чинним законодавством.

Шахрайство при аудиті фінансової звітності.

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

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

Події після дати балансу

Аудитор виконав всі необхідні процедури також отримав лист-засвідчення від управлінського персоналу про відсутність наявності подій після дати балансу, які не були відображені у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан.

. Аудит активів у бухгалтерському обліку.

У зв'язку з тим, що ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ - КРЕДО» було зареєстроване в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації, 23.04.2015 року, вхідні залишки, станом на 01.01.2015 року відсутні.

За станом на 31.12.2015 року загальні активи ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ - КРЕДО» складають 5 517 тис. грн.

На думку аудитора, розкриття інформації за видами активів подано в фінансовій звітності достовірно та повно відповідно до встановлених вимог чинного законодавства України.

Аудит довгострокової дебіторської заборгованості

Довгострокова дебіторська заборгованість Компанії представлені векселями ТОВ "КРЕДОКАПІТАЛІНВЕСТ" у розмірі 5 000 000,00 грн. Аудитори не можуть висловити думку про фінансову надійність даних векселів, але підприємством векселі перевіряються з позиції їх юридичної діяльності та фінансової надійності, тобто можливість їх оплати в строк.

Аудит дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість, станом на 31.12.2015 року, складає 472 тис. грн.

Прострочена дебіторська заборгованість, яку можна оцінити як сумнівний борг в Товаристві відсутня та в бухгалтерському обліку не відображено.

Дебіторська заборгованість відповідає критеріям визнання її фінансовими активами згідно з МСБО 39.

Аудит грошових коштів

Облік касових операцій не ведеться.

Операції по розрахунковому рахунку здійснюються з дотриманням вимог "Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті", згідно з Постановою Правління Національного банку України від 21 січня 2004 року за № 22, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 29 березня 2004 року за №377/8976, з урахуванням змін та доповнень, внесених Постановами Правління Національного банку України від 15 квітня 2005 року за №132 та від 18

жовтня 2006 року за № 407. Залишок грошових коштів на поточному та інших рахунках в банках, станом на 31.12.2015 року складає 45 тис. грн.

Аудит зобов'язань і забезпечень.

Станом на 31.12.2015 року загальні зобов'язання Компанії складають 514 тис. грн.

На думку аудитора, розкриття інформації за видами зобов'язань подано в фінансовій звітності достовірно та повно відповідно до МСБО 39.

Аудит власного капіталу

Станом на 31.12.2015 року загальний розмір власного капіталу ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ - КРЕДО» складає 5 003 тис. грн., з яких зареєстрований статутний капітал складає 5 000 тис. грн., нерозподілений прибуток складає 3 тис. грн.

Заявлений у установчих документах статутний капітал товариства сплачений у повному обсязі.

На думку аудитора, розкриття інформації про власний капітал в балансі Товариства відповідає вимогам чинного законодавства України

Підтвердження реальності та точності фінансових результатів діяльності ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ - КРЕДО» відображених у фінансовій звітності.

Чистий прибуток поточного року складає 3 тис. грн.

На думку аудитора, в усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів від звичайної діяльності Товариства ведеться у відповідності до норм МСБО 18 «Дохід». За результатами аудиторської перевірки встановлено, що в основному дані, відображені в журналах-ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудитору, стосовно витрат Товариства за 2015 рік відповідають первинним документам та даним фінансової звітності. Аудитор вважає, що звіт про фінансові результати за 2015 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства, а також розкриває інформацію про них.

Оцінка кваліфікаційних вимог керівництва фінансової Компанії

Згідно Розпорядження Держфінпослуг № 1590 від 13.07.2004 р. „Про затвердження професійних вимог до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ”, а також діючим у Товаристві посадовими інструкціями до керівника та головного бухгалтера з моменту призначення на посаду були дотримані професійні вимоги до їх освіти та досвіду. Кожен з них має вищу освіту та певний досвід роботи згідно зайнятими посадам.

Керівництво Товариства має бездоганну ділову репутацію та не були керівниками фінансових установ, що визнані відповідно до чинного законодавства України банкрутами, або щодо яких комісією приймалися рішення про ліквідацію чи про відкликання ліцензії, та особи, які притягувалися до кримінальної відповідальності, або були звільнені за вимогою комісії.

Директор-аудитор
АКФ “Грантьє”

м. Одеса
22.03.2016 року



О.С.Пархоменко
(сертифікат аудитора серії А №006098)



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

Підприємство
територія

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ - КРЕДО"

Організаційно-правова форма господарювання

ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ

Товариство з обмеженою
відповідальністю

Вид економічної діяльності

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

Середня кількість працівників 1 2

Адреса, телефон 01054, м. Київ, вул. Ярославів Вал буд. 13/2, корпус Б, (044)
3693025

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

Коди		
2016	01	01
39761587		
8039100000		
240		
64.99		

v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2015 р.**

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших			
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	5 000
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	5 000
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	-	1
за виданими авансами			
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	471
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	45
Рахунки в банках	1167	-	45
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	-	517
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
	1200	-	-
Баланс	1300	-	5 517

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			

	1400	-	5 000
Зареєстрований (пайовий) капітал	1405	-	-
Капітал у дооцінках	1410	-	-
Додатковий капітал	1415	-	-
Резервний капітал	1420	-	3
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1425	-	-
Неоплачений капітал	1430	-	-
Вилучений капітал	1495	-	5 003
Усього за розділом I			
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення	1500	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	1510	-	-
Довгострокові кредити банків	1515	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1520	-	-
Довгострокові забезпечення	1525	-	-
Цільове фінансування	1595	-	-
Усього за розділом II			
III. Поточні зобов'язання і забезпечення	1600	-	-
Короткострокові кредити банків			
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610	-	-
довгостроковими зобов'язаннями	1615	-	-
товари, роботи, послуги	1620	-	-
розрахунками з бюджетом	1621	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1625	-	-
розрахунками зі страхування	1630	-	-
розрахунками з оплати праці	1660	-	-
Поточні забезпечення	1665	-	-
Доходи майбутніх періодів	1690	-	514
Інші поточні зобов'язання	1695	-	514
Усього за розділом III			
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
	1900	-	5 517
Баланс			

Керівник

Волинський Е.Б.

Головний бухгалтер

Тузинська Л.М.

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



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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2016	01	01
39761587		

Підприємство ТОВ "ФІНАНSOBA КОМПАНІЯ ІНВЕСТ - КРЕДО"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 р.

Форма №2 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	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Заловий :			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	58	-
Адміністративні витрати	2130	(55)	-
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	3	-
збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	5 000	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(5 000)	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	3	-
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	3	-
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

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

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	26	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	9	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	20	-
Разом	2550	55	-

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

Волинський Е.Б.

Головний бухгалтер

Тузінська Л.М.

ВНИМАНИЕ! Печать отчета необходимо осуществлять из меню "Печать", находящегося на нижней панели формы отчета.



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

Дата (рік, місяць, число)

2015	12	31
------	----	----

за ЄДРПОУ

39761587

Підприємство ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ - КРЕДО"
(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2015 р.**

Форма №3 Код за ДКУД

1801004

Стаття 1	Код рядка 2	За звітний період 3	За аналогічний період попереднього року 4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
інші надходження	3095	3 706	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(9)	-
Праці	3105	(20)	-
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(10)	-
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(4)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	-	-
Витрачання на оплату авансів	3135	(10)	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
інші витрачання	3190	(3 608)	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	45	-
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	-	-
інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(5 000)	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(5 000)	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	5 000	-
Отримання позик	3305	-	-
інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	5 000	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	45	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	45	-

Керівник
Головний бухгалтер

Волинський Е.Б.
Тузінська Л.М.



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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2016	01	01
39761587		

Підприємство ТОВ "ФІНАНSOBA КОМПАНІЯ ІНВЕСТ - КРЕДО"
(найменування)

Звіт про власний капітал за 2015 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєст- ований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатко- вий капітал	Резервний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	3	-	-	3
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	5 000	-	-	-	-	(5 000)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	5 000	-	5 000
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	5 000	-	-	-	3	-	-	5 003
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	-	-	3	-	-	5 003

Керівник

Волинський Е.Б.

Головний бухгалтер

Тузінська Л.М.



Примітки до фінансової звітності
ТОВ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ ІНВЕСТ-КРЕДО»,
складеної відповідно до міжнародних стандартів
фінансової звітності за 2015 рік

1. Загальна інформація

Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ-КРЕДО" (надалі — ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ-КРЕДО", Товариство, Підприємство, Компанія) є товариством з обмеженою відповідальністю, яке зареєстроване і діє в Україні, згідно із законодавством України.

Код ЄДРПОУ: 39761587.

Місцезнаходження Товариства співпадає з юридичною адресою: Україна, 01054, м. Київ, вул. Ярославів Вал, 13/2 літера Б

Організаційно-правова форма: товариство з обмеженою відповідальністю.

Вищим органом управління ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ-КРЕДО" є збори учасників. Директор – Волинський Ельдар Борисович.

Середня кількість працівників станом на 31.12.2015 р. складає 3 чол.

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

- факторинг;
- надання кредитів за рахунок власних коштів;
- надання позик за рахунок власних коштів.

Основні види діяльності, що діяли протягом 2015 року:

- факторинг;
- надання кредитів за рахунок власних коштів;
- надання позик за рахунок власних коштів.

Період, який охоплено фінансовою звітністю - 2015 рік (рік, що закінчився 31 грудня 2015 року). Фінансова звітність ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ-КРЕДО" за рік, що закінчився 31.12.2015 р., була затверджена директором ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ-КРЕДО" 30 січня 2016 року.

2. Основа подання фінансової звітності

2.1 Основа підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ). Ця фінансова звітність є першою фінансовою звітністю, підготовленою у відповідності до МСФЗ (дата заснування 23.04.15р.). Фінансова звітність складена у відповідності до МСФЗ, що оприлюднені на сайті Міністерства фінансів України та є чинними станом на 31.12.2015 р. Товариство не застосовує жодних МСФЗ достроково. Стандарти в цих Примітках подані у форматі: "МСФЗ (IAS) / (IFRS) №".

Формат фінансових звітів представлений з урахуванням вимог Міністерства фінансів України, що затверджує форми фінансових звітів в Україні. Статті фінансової звітності за

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

Облікова політика за МСФЗ застосовується починаючи з фінансової звітності за 2015 рік. Ця фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю Товариства.

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

2.2. Суттєві судження, оцінки та припущення

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

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

- 8) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда;
- 9) аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних дохід та капітал;

2.3. Суттєві положення облікової політики

В цьому розділі стисло у довільній формі наведено лише суттєві положення облікової політики: конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, що стосуються статей фінансової звітності Товариства за 2015 рік. Критерії визнання активів та зобов'язань (ймовірність надходження/вибуття економічних вигід та достовірність оцінки) розуміються за необхідне для всіх доречних статей. Інші положення не наведено.

Суттєвість

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

Фінансові інструменти

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

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

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

- а) фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. (обліковуються за справедливою вартістю, без перевірки на зменшення корисності, зміна справедливої вартості відображається у фінансовому результаті);
- б) фінансові активи утримувані до погашення (обліковуються за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної відсоткової ставки, перевіряються на зменшення корисності);
- в) позики, дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги, та інша монетарна дебіторська заборгованість (обліковується за амортизованою вартістю, перевіряється на зменшення корисності);
- г) фінансові активи доступні для продажу (обліковуються за справедливою вартістю, перевіряються на зменшення корисності, зміна справедливої вартості відображається у капіталі (через інший сукупний дохід); якщо неможливо достовірно визначити справедливую вартість інструментів власного капіталу – обліковуються за собівартістю, збитки від знецінення не відновлюються).

Товариство класифікує непохідні фінансові зобов'язання за наступними категоріями:

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

Основні засоби

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

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

Вартісний критерій для застосування МСФЗ стосовно інших основних засобів (в частині методу амортизації) встановлений на рівні 2500 грн.

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

Нематеріальні активи

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

Запаси

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

Зменшення корисності активів

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

Оренда

Оренда майна повинна класифікуватися як фінансова, якщо практично всі ризики і вигоди від володіння предметом оренди передані орендарю. Права на майно не обов'язково

повинні бути передані. Усі інші види оренди класифікуються як операційна оренда. Товариство як сторона по договорах операційної оренди: платежі з операційної оренди визнаються доходом /витратами рівномірно протягом строку оренди.

Доходи та витрати

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

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

Якщо в Товариства залишаються суттєві ризики щодо володіння, дохід не визнається.

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

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

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

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

Операції та залишки, виражені в іноземній валюті

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

Забезпечення

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

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

Витрати з податку на прибуток та відстрочені податки

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

Пенсійне забезпечення

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

Призначення деяких статей Звіту про рух грошових коштів

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

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

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

2.4. Зміни в обліковій політиці в майбутньому

Прийнята облікова політика застосовується з 2015 року. Надалі планується застосування такої облікової політики, що відповідатиме обліковій політиці, застосованій в попередньому звітному році, за винятком добровільної зміни облікової політики, і можливого впливу стандартів та інтерпретацій і поправок до них, які набирають чинності з 1 січня 2015 року. Протягом 2015 року облікова політика не змінювалася.

3. Нові облікові положення

Були опубліковані наступні нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Компанією в річних періодах, починаючи з 1 січня 2015 року або в більш пізніх періодах. Компанія не використала дострокове застосування цих стандартів і тлумачень.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти Частина 1: Класифікація та оцінка». МСФЗ 9, випущений в листопаді 2009 року, замінює розділи МСБО (IAS) 39, що відносяться до класифікації та оцінки фінансових активів. Додаткові зміни були внесені в МСФЗ 9 у жовтні 2010 року у відношенні класифікації та оцінки фінансових зобов'язань і в грудні 2011 року у відношенні (i) зміни дати набрання чинності, що встановлена як річні періоди, що починаються 1 січня 2015 або після цієї дати, (ii) додавання вимоги про розкриття інформації про перехід на цей стандарт. Основні відмінності стандарту наступні:

- Фінансові активи повинні класифікуватися за двома категоріями оцінки: оцінювані згодом за справедливою вартістю та оцінювані згодом за амортизованою вартістю. Вибір методу оцінки повинен бути зроблений при первісному визнанні. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими інструментами компанії та від характеристик договірних потоків грошових коштів по інструменту.
- Інструмент згодом оцінюється за амортизованою вартістю тільки у тому випадку, коли він є борговим інструментом, а також (i) бізнес-модель компанії орієнтована на утримання даного активу для цілей отримання контрактних грошових потоків, та одночасно (ii) контрактні грошові потоки за цим активу являють собою лише виплати основної суми і відсотків (тобто фінансовий інструмент має тільки "базові характеристики кредиту"). Всі інші боргові інструменти повинні оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток.
- Всі пайові інструменти (інструменти капіталу) повинні згодом оцінюватися за справедливою вартістю. Пайові інструменти, утримувані для торгівлі, оцінюватимуться за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Для решти пайових інвестицій під час первісного визнання може бути прийняте остаточне рішення про відображення нереалізованого та реалізованого прибутку або збитку від переоцінки за справедливою вартістю у складі іншого сукупного доходу, а не у складі прибутків або збитків. Доходи і витрати від переоцінки не переносяться на рахунки прибутків або збитків. Це рішення може прийматися індивідуально для кожного фінансового інструменту. Дивіденди мають відображатися у складі прибутків або збитків, оскільки вони являють собою прибутковість інвестицій.
- Більшість вимог МСБО 39 у відношенні класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основною відмінністю є вимога до компанії розкривати ефект змін власного кредитного ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, у складі іншого сукупного доходу.

Прийняття МСФЗ 9 було обов'язковим з 1 січня 2015 року, але надалі дата набуття чинності була скасована. В даний час керівництво Компанії оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

Якщо вище не зазначено інше, очікується, що нові стандарти і інтерпретації істотно не вплинуть на фінансову звітність Компанії.

4. Довгострокові фінансові інвестиції

Компанія володіє корпоративними правами на участь в товаристві, що класифікуються як довгострокові фінансові інвестиції та обліковуються по історичній вартості і станом на 31.12.2015р складають 5000 тис.грн.

5. Довгострокова дебіторська заборгованість

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

6. Дебіторська заборгованість

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2015р.	30 червня 2015р.
Заборгованість за виданими авансами	1	2
Заборгованість за придбаними правами вимоги	471	-
Всього дебіторська заборгованість	472	2

Керівництво вважає, що справедлива вартість дебіторської заборгованості суттєво не відрізняється від її балансової вартості. Резерв безнадійної заборгованості не створювався в зв'язку з відсутністю заборгованості період прострочення якої більше 30 днів. На 31 грудня 2015 року дебіторська заборгованість не перебуває у заставі в якості забезпечення.

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2015р.	30 червня 2015р.
Грошові кошти у касі	-	-
Грошові кошти на банківських рахунках	45	2
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	45	2

Грошові кошти та їх еквіваленти не мають забезпечення.

8. Поточні зобов'язання та забезпечення

Поточні зобов'язання складаються з наступних компонентів:

У тисячах українських гривень

31 грудня 2015 р.

30 червня 2015 р.

Розрахунки з оплати праці

-

1

Інші поточні зобов'язання

514

3

Всього поточних зобов'язань та забезпечень

514

4

9. Дохід

Дохід Товариства у 2015 році складається з наступних компонентів:

У тисячах українських гривень

31 грудня 2015 р.

30 червня 2015 р.

Інші операційні доходи у вигляді
різниці між купівельною ціною і
ціною продажу прав вимоги

58

13

Всього доходу

58

13

10. Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах українських гривень

2015 рік

Витрати на персонал

35

Оренда

1

Консультаційн, нотаріальні та інші послуги

12

Витратні та інші матеріали

1

Банківські комісії

1

Інші операційні витрати

5

Всього адміністративних та інших операційних витрат

55

До складу витрат на персонал включені внески до фондів соціального страхування у сумі 9 тисячі гривень.

11. Податки на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2015 рік
--------------------------------------	-----------------

Поточний податок	1
Відстрочений податок	-

Компанія є платником податку на прибуток за ставкою 18%.

13. Управління капіталом

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

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

14. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за амортизованою вартістю, станом на 31 грудня 2014 року та 1 січня 2014 року приблизно дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість визначалась з використанням методу дисконтованих грошових потоків і інформації щодо поточних ринкових процентних ставок.

15. Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки

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

Станом на 31 грудня 2015 року та 30 червня 2015 року всі фінансові активи Компанії були віднесені до категорії «кредити і дебіторська заборгованість». Станом на 31 грудня 2015 року та 30 червня 2015 року всі фінансові зобов'язання Компанії були враховані за амортизованою вартістю.

16. Операції із пов'язаними сторонами

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

Пов'язаними сторонами для Компнії є:

- ТОВ «Кредокапіталінвест» (засновник з часткою 100%);
- Волинський Ельдар Борисович (директор).

У 2015 році Компанія здійснювала наступні операції з пов'язаними сторонами:

- придбання простих іменних акцій, що розміщені в депозитарії;
- заробітна плата директора.

За договорами укладеними з пов'язаними сторонами станом на 31.12.15 року відсутня поточна дебіторська заборгованість. В 2015 році загальна сума винагороди керівництва була включена до адміністративних витрат і склала 12 тис.грн. Винагорода основного керівництва складається виключно із заробітної плати.

Ціноутворення в операціях з пов'язаними особами не відрізняється від типових умов для операцій з іншими контрагентами Товариства. Балансова оцінка активів та зобов'язань в операціях з пов'язаними сторонами здійснюється по загальним правилам згідно МСБЗ 24.

Директор



Волинський Е.Б.

Головний бухгалтер

Тузінська Л.М.