



ГРАНТЬЕ

АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА

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

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

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат: Керівництву ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ-КРЕДО";

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ-КРЕДО" (код ЄДРПОУ 39761587, місцезнаходження 01054, м.Київ, вул. Ярославів вал, буд. 13/2 літера "Б"), що складається з балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2017 року та відповідних звітів про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік, рух грошових коштів та власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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

Основа для думки із застереженням

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

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

звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 (переглянутий) «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації», МСА 560 «Подальші події», МСА 579 (переглянутий) «Безперервність діяльності» та Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 01.02.2018 року № 142. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («*Кодекс РМСЕБ*») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

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

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення

суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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

Зміни подаються в строк.

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

Розміщується інформація, визначена частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб- сайті <https://investkredo.com/ru> та забезпечується її актуальність.

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

Товариство розкриває та забезпечує доступність інформації, розміщеної на власному веб-сайті <https://investkredo.com/ru>.

Розміщення фінансовою установою внутрішніх правил надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати

набрання ними чинності із зазначенням такої дати.

Товариство розміщує правила надання послуг на власному веб- сайті <https://investkredo.com/ru>

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

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

Відповідність приміщень, у яких здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

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

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

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

Внесення фінансовою установою інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення № 41.

Відокремлені підрозділи відсутні.

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

Приміщення Компанії забезпечені усіма необхідними засобами безпеки, але документально це не підтверджується. Готівкові розрахунки відсутні.

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

Компанією були укладені Договори про відступлення прав вимоги та попередні договори до Договору про відступлення права вимоги за кредитними договорами. Інші фінансові послуги не надавалися.

Розкрити інформацію (опис) у повному обсязі щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу

Інформація по статтям балансу розкрита в примітках у повному обсязі.

Дотримання фінансовою компанією затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінансові послуги, статей 10, 15, 18, 19 Закону про споживачів, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

Для перевірки були надані Договори про відступлення прав вимоги та попередні договори до Договору про відступлення права вимоги за кредитними договорами. Ці договори не відповідають правилам, у зв'язку з тим, що укладання таких договорів затверджується банком.

Включення фінасовою компанією у договори про надання фінансових послуг обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

У ТОВ «ФК ІНВЕСТ-КРЕДО» включено у примірний договір посилання на правила надання послуг з факторингу та кредитування. Але укладені договори з факторингу та кредитування відсутні. Для перевірки були надані Договори про відступлення прав вимоги та попередні договори до Договору про відступлення права вимоги за кредитними договорами. Ці договори не включають обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг, у зв'язку з тим, що укладання таких договорів затверджується банком.

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

Примірний договір відповідає вимогам. Але укладені договори з факторингу та кредитування відсутні. Для перевірки були надані Договори про відступлення прав вимоги та попередні договори до Договору про відступлення права вимоги за кредитними договорами. Ці договори не відповідають правилам, у зв'язку з тим, що укладання таких договорів затверджується банком.

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

Товариство не залучає фінансові активи від фізичних осіб.

Стан корпоративного управління

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

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

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

Взаємовідношення з зацікавленими особами здійснюються згідно з чинним законодавством України.

Шахрайство при аудиті фінансової звітності

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

спостереження та інші. Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників діяльності суб'єкта господарювання, структури його власності та корпоративного управління, структури та способу фінансування, облікової політики, цілі та стратегії і пов'язаних з ними бізнес-ризиків, оцінки та оглядів фінансових результатів.

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

Аудит активів у бухгалтерському обліку

За станом на 31.12.2017 року загальні активи ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ-КРЕДО" в порівнянні з даними на початок 2017 року збільшились на 62,6 % і відповідно складають 20 922 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 зобов'язань і забезпечень.

Станом на 31.12.2017 року загальні зобов'язання Компанії збільшились на 82,61% і відповідно складають 15 734 тис. грн. Зміни відбулись за рахунок збільшення інших поточних зобов'язань.

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 31.12.2017 року загальний розмір власного капіталу ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ-КРЕДО" складає 5 188 тис. грн., з яких зареєстрований статутний капітал складає 5 000 тис. грн., нерозподілений прибуток, станом на 31.12.2017 року, складає 188 тис. грн. Заявлений у установчих документах статутний капітал товариства сплачений у повному обсязі.

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

Підтвердження реальності та точності фінансових результатів діяльності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ-КРЕДО" відображених у фінансовій звітності.

Чистий прибуток поточного року складає 100 тис. грн.

На думку аудитора, в усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів від звичайної діяльності Компанії 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 Компанії за 2017 рік відповідають первинним документам та даним фінансової звітності. Аудитор вважає, що звіт про фінансові результати за 2017 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Компанії, а також розкриває інформацію про них.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА ТА АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування	АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ГРАНТЪЕ" у вигляді ТОВ
Код ЄДРПОУ	21026423
Місцезнаходження	65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15
Дата державної реєстрації	23 травня 1995 року
Номер та дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	№ 4420 Рішення Аудиторської палати України від 27.01.2011 р. за № 227/3.1 Свідоцтво Нацкомфінпослуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0089 від 26.12.2013 р. чинно до 26.11.2020 р. Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0677, рішення АПУ від 23.02.2017 № 339/3 чинне до 31.12.2022 року
Контактний телефон	(0482) 32-46-98, 32-46-99

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО КОМПАНІЮ

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ-КРЕДО"
Ідентифікаційний код	39761587
Місцезнаходження	01054, м.Київ, вул. Ярославів вал, буд. 13/2 літера "Б"
Дата державної реєстрації	Дата запису: 23.04.2015 Номер запису: 1 074 102 0000 053979
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК № 595 реєстраційний номер 13103155, видане Національною комісією з державного регулювання ринків фінансових послуг України 07.07.2015р. Зареєстрована як фінансова установа згідно розпорядження Комісії від 07.07.2015р. №1623. Код фінансової установи 13.
Основні види діяльності відповідно до статутних документів	Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)
Статутний капітал, грн.	5 000 000.00грн.
Середньооблікова чисельність працівників	4 працівника
веб- сайт компанії	https://investkredo.com/ru

Основні відомості про умови договору та аудиторську перевірку

Аудиторська перевірка проводилася згідно угоди № 386 від 25 січня 2018 року.

Період, яким охоплено проведення аудиту: Перевірку ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ-КРЕДО" проведено за період з 01 січня 2017 року по 31 грудня 2017 року.

Дата початку та дата закінчення аудиту: ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ-КРЕДО" заключило угоду про проведення обов'язкового аудиту та перевірялося аудиторами з 09 квітня 2018 року по 26 квітня 2018 року.

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

Директор

65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15

26 квітня 2018 року



Сергій Тимофєєнко
(сертифікат аудитора серії А №2360)

Ольга Пархоменко
(сертифікат аудитора серії А №006098)



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

Підприємство ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ-КРЕДО"
Територія Україна, м.Київ, Шевченківський р-н
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю
Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсії)
Середня кількість працівників 4
Адреса, телефон * 01054, м.Київ, вул.Ярославів Вал, буд. 13/2, корпус Б (044) 369-30-25

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

КОДИ		
2018	01	01
39761587		
8039100000		
240		
64.99		

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

X

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2017 р.

		Форма №1 Код за ДКУД <u>1801001</u>		
А К Т И В		Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1		2	3	4
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи				
первісна вартість	1000	3	2	
накопичена амортизація	1001	4	4	
	1002	1	2	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	84		
Основні засоби				
первісна вартість	1010	61	133	
знос	1011	78	205	
	1012	17	72	
Інвестиційна нерухомість				
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016			
Знос інвестиційної нерухомості	1017			
Довгострокові біологічні активи				
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	5000	4319	
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	5148	4454	
II. Оборотні активи				
Запаси				
Виробничі запаси	1100			
Незавершене виробництво	1101			
Готова продукція	1102			
Товари	1103			
Товари	1104			
Поточні біологічні активи	1110			
Депозити перестраховування	1115			
Векселі одержані	1120			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125			
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	1	80	
з бюджетом	1135			
у тому числі з податку на прибуток	1136			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140			
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145			
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2499	16245	
Поточні фінансові інвестиції				
Гроші та їх еквіваленти	1165	175	138	
Готівка	1166			
Рахунки в банках	1167	175	138	
Витрати майбутніх періодів	1170		5	
Частка перестраховика у страхових резервах				
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182			
резервах незароблених премій	1183			
інших страхових резервах	1184			
Інші оборотні активи	1190			
Усього за розділом II	1195	2675	16468	

III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	7823	20922

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5000	5000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	88	188
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	5088	5188
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	10	
розрахунками з бюджетом	1620		
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625	1	
розрахунками з оплати праці	1630	3	
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665	688	688
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	2033	15046
Усього за розділом III	1695	2735	15734
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	7823	20922

Керівник

Волинський Е. Б.

Головний бухгалтер

Тузинська Л. М.

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

Код області *	80
Код району *	391

* Дані поля додані розробником програмного забезпечення

Підприємство

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ-КРЕДО"
(найменування)Дата (рік, число, місяць)
за ЄДРПОУ

КОДИ

2018 01 01
39761587Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2017 р.

Форма N2 Код за ДКУД

1801003

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	2	92
Чисті зароблені страхові премії	2010		
премії підписані, валова сума	2011		
премії, передані у перестраховування	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	2	92
збиток	2095	(0)	()
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	4858	5302
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	(4064)	(5307)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	()	(1)
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	796	86
збиток	2195	(0)	(0)
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	()	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	(681)	()
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	115	86
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-15	-1
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	100	85
збиток	2355	(0)	(0)

II СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	100	85

III ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	28	15
Витрати на оплату праці	2505	180	101
Відрахування на соціальні заходи	2510	40	22
Амортизація	2515	56	18
Інші операційні витрати	2520	3760	5151
Разом	2550	4064	5307

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

Гузінська Л. М.

Код області *	80
Код району *	391
КОАТУУ *	8039100000
КВЕД *	64.99
КВЕД *	64.99



*Поля додані розробником програмного забезпечення.

Підприємство

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ-КРЕДО"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2018	01	01
39761587		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2017 р.

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2	92
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005		
Цільового фінансування	3006		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3010		
Надходження авансів від покупців і замовників	3011		
Надходження від повернення авансів	3015		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3020	20	8
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3025	57	
Надходження від операційної оренди	3035		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3040		
Надходження від страхових премій	3045		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3050		
Інші надходження	3055		
	3095	117986	68657
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(3808)	(5313)
Праці	3105	(148)	(79)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(40)	(22)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(51)	(36)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(15)	(1)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(36)	(35)
Витрачання на оплату авансів	3135	(105)	(39)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	()	()
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	()	()
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	()	()
Інші витрачання	3190	(113950)	(63138)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-37	130
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	()	()
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		0
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	()	()
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360	()	()
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	()	()
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	()	()
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	()	()
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-37	130
Залишок коштів на початок року	3405	175	45
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	138	175

Керівник

Волинський Е. Б.

Головний бухгалтер

Тузінська Л. М.

Додаткові поля*

Код області	80
Код району	391
КОАТУУ	8039100000

*Додаткові поля додані розробником програмного забезпечення

Підприємство

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ-КРЕДО"
(найменування)Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2018	01	01
39761587		

Звіт про власний капітал
за Рік 2017 р.

Форма N 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5000				88			5088
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	5000				88			5088
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					100			100
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240								
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					100			100
Залишок на кінець року	4300	5000				188			5188

Керівник

Волинський Е. Б.

Головний бухгалтер

Тузінська Л. М.

Примітки до фінансової звітності
ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ-КРЕДО»,
складеної відповідно до міжнародних стандартів
фінансової звітності за 2017 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 31.12.2017 р. складає 4 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 2017 року:

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

Період, який охоплено фінансовою звітністю - 2017 рік (рік, що закінчився 31 грудня 2017 року). Фінансова звітність ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ-КРЕДО" за рік, що закінчився 31.12.2017 р., була затверджена директором ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ІНВЕСТ-КРЕДО" 12 лютого 2018 року.

2. Основа подання фінансової звітності

2.1 Основа підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ). Ця фінансова звітність є третьою 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 31.12.2017 р. Товариство не застосовує жодних МСФЗ достроково. Стандарти в цих Примітках подані у форматі: "МСФЗ (IAS) / (IFRS) №".

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

Облікова політика за МСФЗ застосовується починаючи з фінансової звітності за 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 відрізнятись 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 оподатковуваного прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час утилізації/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку;
- 7) Товариством оцінено, що для тих активів/зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), на відміну від поточних, відшкодування/погашення відбудеться більш ніж через дванадцять місяців (або операційного циклу) з дати балансу; додаткові розшифрування не надаються, окрім опису, що наведений у контексті ризиків ліквідності;
- 8) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда;
- 9) аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних доходів та капітал;

2.3. Суттєві положення облікової політики

В цьому розділі стисло у довільній формі наведено лише суттєві положення облікової політики: конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, що стосуються статей фінансової звітності Товариства за 2017 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 справедливу вартість інструментів власного капіталу – обліковуються за собівартістю, збитки від знецінення не відновлюються).

Товариство класифікує непохідні фінансові зобов'язання за наступними категоріями:

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

Основні засоби

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

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

Вартісний критерій для застосування МСФЗ стосовно інших основних засобів (в частині методу амортизації) встановлений на рівні 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, аналізується на кожну звітну дату для виявлення ознак їхнього можливого знецінення; при наявності таких ознак розраховується сума очікуваного відшкодування (найбільша з двох величин: вартості при використанні, що є очікуваними дисконтованими грошовими потоками, та справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж).

Оренда

Оренда майна повинна класифікуватися як фінансова, якщо практично всі ризики і вигоди від володіння предметом оренди передані орендарю. Права на майно не обов'язково повинні бути передані. Усі інші види оренди класифікуються як операційна 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;
- ймовірності 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 обгрунтоване 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 податковуваний 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 2018 року. Протягом 2017 року облікова політика не змінювалася.

3. Нові облікові положення/стандарти, що видані, але не вступили в дію

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

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

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

МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання»

У січні 2014 роки був затверджений МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», який встановлює порядок обліку залишків на відкладених рахунках тарифного регулювання. Стандарт поширюється тільки на організації, що вперше застосовують МСФЗ і раніше визнавали залишки на відкладених рахунках тарифного регулювання відповідно до ПСБО.

МСФЗ 14 дозволяє відповідним організаціям, що застосовують МСФЗ вперше, продовжувати використовувати застосовувану ними раніше облікову політику, пов'язану з регульованими тарифами, з певними змінами.

Стандарт вимагає окремо відображати залишки на відкладених рахунках тарифного регулювання в звіті про фінансовий стан, а також рух по таких рахунках у звіті про сукупний дохід.

Вимагається розкриття інформації про характер регулювання тарифів, що призвів до визнання відкладених рахунків, а також про ризики, пов'язані з таким регулюванням.

МСФЗ 14 діє відносно першої річної звітності згідно з МСФЗ за періоди, що починаються 1 січня 2016 року і пізніше, з можливістю дострокового застосування.

МСФЗ 14 не вплине на фінансовий стан та фінансові результати діяльності Товариства.

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з покупцями»

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

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

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

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

МСФЗ 16 «Договори оренди»

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

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

МСФЗ (IFRS) 16 скасовує поточну подвійну модель обліку оренди орендарями, відповідно до якої договори фінансової оренди відображаються в звіті про фінансовий стан, а договори операційної оренди не відображаються. Замість неї вводиться єдина модель відображення всіх договорів оренди в звіті про фінансовий стан в порядку, схожому з поточним порядком обліку договорів фінансової оренди.

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

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

Обов'язкове прийняття для періодів, які починаються з або після 1 січня 2019 року. На даний час керівництво Товариства оцінює вплив даної поправки на свою фінансову звітність.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- зберігається частка володіння, яка обліковується за справедливою вартістю відповідно до *Поправки до МСФЗ 11 - Облік придбання часток участі у спільних операціях МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»*
- (I) Договори на обслуговування

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

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

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

МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам»

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

МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»

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

4. Необоротні активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2017р.	31 грудня 2016р.
Нематеріальні активи	2	3
- первісна вартість	4	4
- накопичена амортизація	2	1
Незавершені капітальні інвестиції		84
Основні засоби	133	61
- первісна вартість	205	78
- накопичена амортизація	72	17
Всього необоротних активів	135	148

5. Довгострокові фінансові інвестиції

Компанія володіє векселями, що класифікуються як довгострокові фінансові інвестиції та обліковуються по амортизованій вартості і станом на 31.12.2017р. складають 4454 тис.грн.

6. Довгострокова дебіторська заборгованість

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

7. Дебіторська заборгованість

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2017р.	31 грудня 2016р.
Заборгованість за виданими авансами	80	1
Заборгованість за придбаними правами вимоги	16 245	471
Всього дебіторська заборгованість	16 325	472

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

8. Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2017р.	31 грудня 2016р.
Грошові кошти у касі	-	-
Грошові кошти на банківських рахунках	138	175
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	138	175

Грошові кошти та їх еквіваленти не мають забезпечення.

9. Поточні зобов'язання та забезпечення

Поточні зобов'язання складаються з наступних компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Розрахунки з оплати праці	-	3
Розрахунки зі страхування	-	1
Доходи майбутніх періодів	688	688
Інші поточні зобов'язання	15 046	2 033
Всього поточних зобов'язань та забезпечень	15734	2 735

10. Дохід

Дохід Товариства у 2017 році складається з наступних компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Чистий дохід від реалізації послуг	2	92
Інші операційні доходи у вигляді різниці між купівельною ціною і ціною продажу прав вимоги	4 858	5 302
Всього доходу	4860	5 394

11. Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	2017 рік
Витрати на персонал	220
Оренда	2
Витратні та інші матеріали	28
Банківські комісії	18
Амортизація	56
Інші операційні витрати	3 709
Всього адміністративних та інших операційних витрат	4 064

До складу витрат на персонал включені внески до фондів соціального страхування у сумі 40 тисяч гривень.

12. Податки на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2017 рік
Поточний податок	18
Відстрочений податок	-

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

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 Компанії є:

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

У 2017 році Компанія здійснювала наступні операції з пов'язаними сторонами:

- заробітна плата директора.

В 2017 році загальна сума винагороди керівництва була включена до адміністративних витрат і склала 64 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.

17. Події після звітної дати

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

Директор

Е.Б.Волинський

Головний бухгалтер

Л.М.Тузінська



Прочитано, пронумеровано
та скріплено відбитком
печатки 24 сторінок

Директор АКФ «Грант»


О.С. Пархоменко

