

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМКРЕДИТ»

РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ за 2016 рік

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПА-
НІЯ «ФІНКОМКРЕДИТ»
станом на 31.12.2016 року
(разом з висновком незалежного аудитора)

ЗМІСТ:
заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності

- Баланс (звіт про фінансовий стан)
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід)
- звіт про рух грошових коштів
- звіт про зміни капіталу
- Примітки до фінансової звітності
 1. Інформація про Товариство
 2. Основи подання фінансової звітності
 3. Принципи облікової політики
 - 3.1 Первісне визнання фінансових інструментів та припинення визнання.
 - 3.2 Знецінення фінансових активів.
 - 3.3 Грошові кошти та їх еквіваленти
 - 3.4 Дебіторська заборгованість
 - 3.5 Основні засоби та нематеріальні активи
 - 3.6 Оперативний лізинг, за яким компанія виступає лізингодержателем
 - 3.7 Податок прибуток
 - 3.8 Зобов'язання та резерви
 - 3.9 Статутний капітал
 - 3.10 Визнання доходів та витрат
- 4. Застосування нових та переглянутих МСФЗ
- 5. Розкриття інформації про перерахунок фінансової звітності за рік
- 6. Грошові кошти та їх еквіваленти
- 7. Запаси та інша поточна дебіторська заборгованість
- 8. Основні засоби та нематеріальні активи
- 9. Інші зобов'язання та резерви
- 10. Власний капітал
- 11. Доходи та витрати, податок на прибуток
- 12. Сегменти операційної діяльності
- 13. Операції з пов'язаними сторонами
- 14. Управління фінансовими ризиками
- 15. Потенційні зобов'язання
- 16. Справедлива вартість фінансових інструментів

**ЗАЯВА
ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕН-
НЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПА-
НІЯ «ФІНКОМКРЕДИТ»
станом на 31 грудня 2016 року**

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, які містяться в представленому висновку незалежних аудиторів, зроблено з метою розмежування відповідальності керівництва та вказаних незалежних аудиторів, щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМКРЕДИТ» (далі - «Компанія»).

Керівництво Компанії відповідає за підготовку фінансової звітності, достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2016 року, а також рух грошових коштів та зміна в чистих активах, що належать учасникам, за рік, що закінчився на цю дату у відповідності до Міжнародних фінансової звітності («МСФЗ»).

- При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:
 - Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
 - Застосування обґрунтованих оцінок і припущень;
 - Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх істотних відхилень у примітках до фінансової звітності;
 - Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Компанія буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірне.

- Керівництво також несе відповідальність за:
 - Розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у Компанії;
 - Підтримання системи бухгалтерського обліку, що дозволяє в будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове становище і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
 - Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення зберігання активів Компанії;
 - Запобігання та виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, була затверджена «28» лютого 2017 року від імені керівництва Компанії:

В.О. Директора
Головний бухгалтер

І.О. Жубрун
О.Є. Астаніна

Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 року (в тис. гривень)

	При- мітки	31 грудня 2015р.	31 грудня 2016р.
Актив			
Необоротні активи	8		
Нематеріальні активи	8	6	174
Первісна вартість	8	6	176
знос	8	-	-2
Незавершені капітальні інвестиції	8	15	-
Основні засоби	8	41	192
Первісна вартість	8	236	752
знос	8	-195	-560
Усього необоротних активів		62	366
Оборотні активи			
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	7	159	590
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	7	-	2
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	7	180	190
Інша поточна дебіторська заборгованість	7	1126	7489
Гроші та їх еквіваленти	6	840	3145
готівка	6	784	2926
Рахунки в банках	6	56	219
Усього оборотних активів		2305	11416
Баланс		2367	11782
Пасив			
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	9	86	1543
Кредиторська заборгованість за розрахунки з бюджетом	9	19	196
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	9	21	21
Поточні забезпечення	9	23	75
Інші поточні зобов'язання		-	5545
Усього поточних зобов'язань та забезпечень		149	7380
Власний капітал			
Зареєстрований капітал	10	3400	3400
Резервний капітал	10	-	5
Неоплачений капітал	10	-1291	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	10	109	997
Усього власного капіталу		2218	4402
Баланс		2367	11782

Звіт про фінансовий результат (Звіт про сукупний дохід) за рік, закінчився 31 грудня 2016 року (в тис. гривень)

	Примітки	2015 рік	2016 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	11	1939	7446
Інші операційні доходи	11	171	2211
Усього доходу		2110	9657
Витрати на господарську діяльність			
Адміністративні витрати	11	(1327)	(5233)
Витрати на збут	11	(426)	(1877)
Інші операційні витрати	11	(248)	(1458)
Усього витрат		(2001)	(8568)
Результат діяльності		109	1089
Інші витрати	11	(5)	-
Фінансовий результат до оподаткування:		104	1089
Витрати (дохід) з податку на прибуток	11	(19)	(196)
Чистий фінансовий результат:		85	893

ТОВ «ФК «ФІНКМ КРЕДИТ»
**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за рік, закінчився 31 грудня 2016 рік (в тис. гривень)**

	2015 рік	2016 рік
Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	1928	7415
Надходження авансів від покупців і замовників	1	7
Надходження від повернення авансів	-	57
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	1	4
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	830	2207
Надходження від операційної аренди	-	26
Надходження фінансових установ від повернення позик	3589	11524
Інші надходження	910	167
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	(1366)	(4985)
Праці	(271)	(824)
Відрахування на соціальні заходи	(133)	(202)
Зобов'язань з податків і зборів	(48)	(156)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(8)	(19)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(40)	(11)
Витрачання на оплату авансів	-	(56)
На оплату повернення авансів	(1)	(9)
Витрачання фінансових установ на надання позик	(4544)	(15119)
Інші витрачання	(1188)	(4582)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	(292)	(4526)
Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від:		
Власного капіталу	1109	1291
Отримання позик	-	5540
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	1109	6831
Чистий рух грошових коштів за звітний період	817	2305
Залишок коштів на початок року	23	840
Залишок коштів на кінець року	840	3145

**Звіт про власний капітал
за рік, закінчився 31 грудня 2016 року
(в тис. гривень)**

	Уставний капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Усього
Сальдо на 31 грудня 2015 року	3400	-	109	(1291)	2218
Скоригований залишок на 31 грудня 2016 року	3400	-	109	(1291)	2218
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	893	-	893
Відрахування до резервного капіталу	-	5	(5)	-	-
Внески учасників: погашення заборгованості з капіталу	-	-	-	1291	1291
Разом зміни у капіталі	-	5	888	1291	2184
Сальдо на 31 грудня 2016 рік	3400	5	997	-	4402

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ» СТАНОМ НА КІНЕЦЬ ДНЯ 31 ГРУДНЯ 2016 РОКУ.
Примітка 1. Інформація про Товариство

Назва підприємства:
Повна: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ» (надалі за текстом Товариство або Компанія)
Скорочена: ТОВ «ФК «ФІНКМ КРЕДИТ»
Місцезнаходження: 03127, м. Київ, проспект 40-річчя Жовтня, 100/2
Юридична адреса: 03127, м. Київ, проспект 40-річчя Жовтня, 100/2
Організаційно-правова форма: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ.

Назва органу управління, у віданні якого перебуває Товариство: Товариство є головною установою та не має материнської компанії. Державним органом, що здійснює контроль за діяльністю Товариства виступає Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (надалі за текстом Нацкомфінпослуг).

Товариство зареєстровано 09.04.2013 року Голосіївською районною в місті Києві державною адміністрацією за № 1068102000032378.

Ідентифікаційний код 38683372, територія за КОАТУУ 8036100000.
Вид економічної діяльності за КВЕД – 64.99 надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.п.

Товариство має статус фінансової установи, про що свідчить Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ІК № 115, що видане рішенням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2517 від 30.07.2013 р.

За станом на 31 грудня 2016 року Товариство має наступні відокремлені підрозділи:

КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ», ЄДРПОУ 38915528; місцезнаходження: 03134, Київ, Святошинський район, вул. Жолудева, буд. 4.

КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ», ЄДРПОУ 38915711; місцезнаходження 02121, м. Київ, Дарницький район, вул. Декабристів, 3-А.

КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №3 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ», ЄДРПОУ 39319653; місцезнаходження: 04210, м. Київ, Оболонський район, проспект Оболонський, буд. 15.

КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №4 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ», ЄДРПОУ 39407482; місцезнаходження 03062, м. Київ, Шевченківський район, проспект Перемоги, 100.

КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №5 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ», ЄДРПОУ 40597707; місцезнаходження: 02156, м. Київ, Деснянський район, ВУЛИЦЯ КІОТО, будинок 10.

БЕРДИЧІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №6 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ», ЄДРПОУ 40636473;

місцезнаходження: 13300, Житомирська обл., місто Бердичів, ВУЛИЦЯ Європейська, 48.

НОВОГРАД-ВОЛИНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 7 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ», ЄДРПОУ 40640537; місцезнаходження: 11700, Житомирська обл., місто Новоград-Волинський, ВУЛИЦЯ ШЕВЧЕНКА, будинок 8.

ШЕПЕТІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 9 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ», ЄДРПОУ 40644180; місцезнаходження: 30400, Хмельницька обл., місто Шепетівка, ПРОСПЕКТ МИРУ, будинок 14 В.

СТАРОКОСТЯНТИНІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 10 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ», ЄДРПОУ 40644154; місцезнаходження: 30400, Хмельницька обл., місто Старокостянтинів, ВУЛИЦЯ ОСТРОЗЬКОГО, будинок 6/1

НЕТІШІНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 11 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ», ЄДРПОУ 40644133; місцезнаходження: 30100, Хмельницька обл., місто Нетішин, ПРОСПЕКТ НЕЗАЛЕЖНОСТІ, будинок 11

ГАДЯЦЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 12 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ», ЄДРПОУ 40644091; місцезнаходження: 37300, Полтавська обл., місто Гадяч, ВУЛИЦЯ ГЕТЬМАНСЬКА, будинок 13

КУЗНЕЦОВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 13 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ», ЄДРПОУ 40644107; місцезнаходження: 34400, Рівненська обл., місто Вараш, МІКРОРАЙОН ВАРАШ, будинок 13

МИРГОРОДСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 14 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ», ЄДРПОУ 40644128; місцезнаходження: 37600, Полтавська обл., місто Миргород, ВУЛИЦЯ ГОГОЛЯ, будинок 137/8

МАРГАНЕЦЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 15 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ», ЄДРПОУ 40644112; місцезнаходження: 53401, Дніпропетровська обл., місто Марганець, ВУЛИЦЯ Лермонтова, 27

ОРДЖОНІКІДЗЕВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 16 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ», ЄДРПОУ 40644149; місцезнаходження: 53300, Дніпропетровська обл., місто Покров, ВУЛИЦЯ КАЛІНІНА, будинок 28

РІВНЕНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 17 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ», ЄДРПОУ 40644154; місцезнаходження: 33013, Рівненська обл., місто Рівне, ПРОСПЕКТ МИРУ, будинок 16

САМБІРСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 18 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ», ЄДРПОУ 40661080; місцезнаходження: 81400, Львівська обл., місто Самбір, ВУЛИЦЯ ТОРГОВА, 54-Г

ЧЕРВОНОГРАДСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 19 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ», ЄДРПОУ 40644175; місцезнаходження: 80105, Львівська обл., місто Червоноград, ПРОСПЕКТ ШЕВЧЕНКА, будинок 12/23

ВАСИЛЬКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ», ЄДРПОУ 40660925; місцезнаходження: 08606, Київська обл., місто Васильків, ВУЛИЦЯ ДЕКАБРИСТІВ, МАФ 15

ВІЛЬНОГІРСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 20 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ», ЄДРПОУ 40660946; місцезнаходження: 51700, Дніпропетровська обл., місто Вільногірськ, ВУЛИЦЯ ЛЕНІНА, будинок 50А

НІКОПОЛЬСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 21 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ», ЄДРПОУ 40661049; місцезнаходження: 53213, Дніпропетровська обл., місто Нікополь, ПРОСПЕКТ ТРУБНИКІВ, будинок 3

САРНИНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 22 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ», ЄДРПОУ 40661096; місцезнаходження: 34503, Рівненська обл., Сарненський район, місто Сарни, ВУЛИЦЯ ШИРОКА, будинок 12

ВЕРХНЬОДНІПРОВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 23 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ», ЄДРПОУ 40660930; місцезнаходження: 51600, Дніпропетровська обл., Верхньодніпровський район, місто Верхньодніпровськ, ПРОСПЕКТ ЛЕНІНА, будинок 14

ВОЗНЕСЕНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 24 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ», ЄДРПОУ 40660951; місцезнаходження: 56543, Миколаївська обл., місто Вознесенськ, вул. Синякова, 3-Б

КОМСОМОЛЬСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 25 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ», ЄДРПОУ 40661028; місцезнаходження: 39803, Полтавська обл., місто Горішні Плавні, ВУЛИЦЯ ЛЕНІНА, будинок 42

КИРОВОГРАДСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 26 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ», ЄДРПОУ 40661007; місцезнаходження: 25006, Кіровоградська обл., місто Кіровоград, Кіровський район, ВУЛИЦЯ ВЕЛИКА ПЕРСПЕКТИВНА, будинок 34/32

ПАВЛОГРАДСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 27 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ», ЄДРПОУ 40661061; місцезнаходження: 51400, Дніпропетровська обл., місто Павлоград, ВУЛИЦЯ ЛЕНІНА, будинок 103

ОЛЕКСАНДРІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 28 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ», ЄДРПОУ 40661054; місцезнаходження: 28002, Кіровоградська обл., місто Олександрія, ВУЛИЦЯ ЧЕРВОНОАРМІЙСЬКА, будинок 43

ПОЛТАВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 29 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ», ЄДРПОУ 40661075; місцезнаходження: 36029, Полтавська обл., місто Полтава, Октябрський район, ВУЛИЦЯ ЖОВТНЕВА, будинок 78

КАЛУСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 32 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ», ЄДРПОУ 40660993; місцезнаходження: 77304, Івано-Франківська обл., місто Калуш, ПРОСПЕКТ ЛЕСІ УКРАЇНКИ, будинок 15А

ІРШАВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 33 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ», ЄДРПОУ 40660988; місцезнаходження: 90100, Закарпатська обл., Іршавський район, місто Іршава, ВУЛИЦЯ ТАГАРИНА, будинок 40-А.

КОЛОМІЙСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 34 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ», ЄДРПОУ 40661012; місцезнаходження: 78203, Івано-Франківська обл., місто Коломия, ВУЛИЦЯ СТУСА, будинок 2

ХУСТСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 36 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ», ЄДРПОУ 40661117; місцезнаходження: 90400, Закарпатська обл., місто Хуст, вул. Корятовича, 5

ТОВ «ФК «ФІНКРОМ КРЕДИТ»

МУКАЧІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 37 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКРОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40661033; місцезнаходження: 89600, Закарпатська обл., місто Мукачеве, ВУЛИЦЯ ДОСТОЄВСЬКОГО, будинок 10

ДРОГОБИЦЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 38 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКРОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40661101; місцезнаходження: 82100, Львівська обл., місто Дрогобич, ПЛОЩА РИНОК, будинок 3.

УМАНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 39 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКРОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40661101; місцезнаходження: 20301, Черкаська обл., місто Умань, ВУЛИЦЯ ПАРИЗЬКОЇ КОМУНИ, будинок 31Б

ЧОРТКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 40 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКРОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40660972; місцезнаходження: 48501, Тернопільська обл., місто Чортків, вул. ШЕВЧЕНКА, 15

ДНІПРОПЕТРОВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 42 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКРОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40777024; місцезнаходження: 49038, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Кіровський район, ВУЛИЦЯ ПРИВОКЗАЛЬНА, будинок 3

ДНІПРОПЕТРОВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 43 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКРОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40826542; місцезнаходження 49018, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Новокадацький р-н, вул. Братів Трофимових, 111-К

КРИВОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 44 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКРОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40790930; місцезнаходження: 50002, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, Центральноміський район, ВУЛИЦЯ ПЕРМОНТОВА, будинок 20, приміщення 66

ДНІПРОПЕТРОВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 45 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКРОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40832184; місцезнаходження: 49080, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Амур-Нижньодніпровський р-н, вул. Донецьке шосе, 2-Б

МИКОЛАЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 46 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКРОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40885409; місцезнаходження: 54056, Миколаївська обл., місто Миколаїв, Інгульський район, ПРОСПЕКТ МИРУ, будинок 56-А

ОДЕСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 47 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКРОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40868383; місцезнаходження: 65012, Одеська обл., місто Одеса, Приморський район, ВУЛИЦЯ РІШЕЛЬЄВСЬКА, будинок 76

КРИВОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 48 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКРОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40879767; місцезнаходження: 50081, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, Жовтневий район, МІКРОРАЙОН 5-І ЗАРЧИННИЙ, будинок 11-К

КРИВОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №49 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКРОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40889225; місцезнаходження: 50055, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, Інгулецький район, ПРОСПЕКТ ПІВДЕННИЙ, БУДИНОК 41, КВАРТИРА, 19, НЕЖИТЛОВЕ ПРИМІЩЕННЯ

ЖОВТОВОДСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 50 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКРОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40946434; місцезнаходження: 52204, Дніпропетровська обл., місто Жовті Води, ВУЛИЦЯ ІВАНА БОГУНА, будинок 42/53

ПЕРВОМАЙСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 51 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКРОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40900002; місцезнаходження: 55200, Миколаївська обл., місто Первомайськ, ВУЛИЦЯ ГРУШЕВСЬКОГО, будинок 1

ПОЛТАВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №52 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКРОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40989494; місцезнаходження: 36040, Полтавська обл., місто Полтава, Октябрський район, ВУЛИЦЯ КАЛІНІНА, будинок 45/4

ЮЖНОУКРАЇНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №53 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНКРОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 41037702; місцезнаходження: 55000, Миколаївська обл., місто Южноукраїнська обл., ПРОСПЕКТ ЛЕНІНА, будинок 28/33

Дата звітності, звітний період : на 31.12.2016, рік 2016

Склад засновників (учасників) Товариства та розподіл їх вкладів на кінець дня 31.12.2016 року становить:

Фізична особа - громадянка України Кравчук Людмила Петрівна - 119 000,00 грн., що складає 3,5 % статутного капіталу;

Фізична особа - громадянин Республіки Білорусь Жубрун Ігнатій Олександрович - 1 581 000,00 грн., що складає 46,5 % статутного капіталу;

Фізична особа - громадянин України Скрипкін Володимир Миколайович - 1 700 000,00 грн., що складає 50 % статутного капіталу.

Разом зареєстрований Статутний капітал - 3 400 000,00 грн.

Валюта звітності - гривня, одиниця виміру - тисячі гривень без десятих часток знаків, окрім показника вкладів засновників, які надані в гривнях.

Примітка 2. Основи подання фінансової звітності

На виконання статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» небанківські фінансові установи, починаючи з 2013 року, зобов'язані складати фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

З метою застосування МСФЗ в повному обсязі Товариством розроблений окремий внутрішній документ — облікова політика за вимогами МСФЗ для забезпечення відображення в бухгалтерському обліку операцій згідно з вимогами МСФЗ, враховуючи виключення щодо ретроспективного застосування згідно з МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та застосування облікової політики до всіх звітних періодів, що подаються.

Товариство переглянуло стандарти і інтерпретації, випущені Комітетом з Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «КМСФЗ»), які вступили в дію та відносяться до фінансової звітності Товариства для річних періодів, що розпочинаються з 1 січня 2015 року, які набувають чинності як новий документ Комітету з роз'яснень міжнародних стандартів фінансової звітності і лімітовані зміни ряду міжнародних стандартів:

- Поправки до МСБО 19 «Винагороди працівникам» дата випуску - листопад 2013 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.07.2014р.

- Поправка, що роз'яснює облік внесків в плани, що зобов'язали працівників або треті сторони роботи внески для покриття витрати на виплату винагород.

- Щорічні вдосконалення 2010 - 2012 дата випуску - грудень 2013р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.07.2014р.

- Щорічні вдосконалення 2011 - 2013р. дата випуску - грудень 2013р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.07.2014р.

Оскільки ми маємо деякі відмінності між П(С)БО та МСФО, керівництво Компанії за своїм професійним судженням виходило з усієї наявної в нього інформації про очікувані факти та обставини, а також принципи облікової політики, фінансової звітності за вимогами МСФЗ станом на 31 грудня 2015 року.

Під професійним судженням розуміємо висновки керівництва Компанії про деталі визнання і оцінки об'єкта обліку в бухгалтерській звітності. Професійне су-

дження — це професійна оцінка всіх наявних об'єктивних суттєвих факторів, які можуть вплинути на прийняття рішення в умовах невизначеності.

Формування професійного судження в процесі підготовки обліково-аналітичної інформації бухгалтерської звітності здійснюється на основі наступних принципів:

- системного підходу до розробки професійного судження;
- обґрунтованості професійного судження;
- послідовності в розробці професійного судження;
- однозначності професійного судження;
- можливості технічної реалізації професійного судження;
- пріоритету змісту над формою;
- періодичного контролю професійного судження.

Товариство веде бухгалтерський облік у грошовій одиниці України — гривні, складає річну фінансову звітність до Нацфінпослуг у гривнях. Для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ Товариство складало фінансову звітність яка містить доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови застосування що були підготовлені на основі бухгалтерських записів, що ведуться згідно правил П(С)БО та МСБО та містить коригування та декласифікації, необхідні для приведення її у відповідність із положеннями МСФЗ. Ці коригування та декласифікації, включаючи коригування оцінок та класифікації певних активів та зобов'язань, доходів та витрат у відповідних статтях фінансової звітності.

Примітка 3. Принципи облікової політики

Облікова політика Товариства — це сукупність визначених в межах чинного законодавства України бухгалтерських принципів та процедур, що використовуються для складання та подання фінансової звітності.

Основними принципами облікової політики Компанії є:

- принцип безперервності, який означає оцінку активів Компанії із припущення, що його діяльність буде продовжуватися у майбутньому, тобто Товариство не має наміру і необхідності ліквідувати або суттєво скоротити свою діяльність;
- принцип послідовності (постійності) правил бухгалтерського обліку означає, що облікова політика Компанії, тобто принципи правила бухгалтерського обліку не змінюються (за виключенням випадків, які випливають зі змін в законодавчій та нормативно-правовій базі), що забезпечує співставність показників фінансових звітів різних звітних періодів;
- принцип відповідності доходів і витрат та їх нарахування означає, що доходи та витрати повинні відображатися в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності тоді, коли вони насправді існують, а не в періодах, коли фактично отримано чи сплачено кошти; для визначення фінансового результату звітного періоду необхідно співставити визнані доходи звітного періоду і витрати, що були здійснені для отримання цих доходів;

- повнота означає, що усі операції Компанії підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків; фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та можливі результати операцій Компанії, яка може впливати на рішення, що приймаються на її основі;

- дата операції - операції відображаються в обліку в день їх здійснення (в день укладення угоди), тобто в день виникнення прав (активів) чи зобов'язань (пасивів), незалежно від дати руху коштів за цією угодою; у наступному звітному періоді дозволяється виконувати коригування з метою відображення у фінансових звітах реального фінансового стану Компанії; дата коригування є датою виконання цієї проведки, а не датою операції;

- окреме подання активів і зобов'язань, доходів і витрат — для надання прозорості та правдивої інформації про діяльність Компанії активи і зобов'язання, доходи і витрати не згортаються.

- обачність означає застосування в обліку методів оцінки, відповідно до яких активи (дохід) не завищатимуться, а зобов'язання (витрати) не занижуватимуться з тим, щоб виключити перенесення існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди; це означає, що витрати та зобов'язання відображаються в обліку відразу після отримання свідчення про ймовірність виникнення їх, а активи (доходи) — тоді, коли їх фактично зароблено;

- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у фінансовій звітності відповідно до їх економічної суті, а не лише за їх юридичною формою;

- принципність вхідного балансу — залишки за балансовими рахунками на початок звітного періоду повинні відповідати залишкам за ними на кінець попереднього звітного періоду;

- відкритість - фінансові звіти повинні бути деталізованими, щоб уникнути двозначності, правдиво відображати операції компанії з необхідними поясненнями в записках про правила оцінки активів і пасивів; операції повинні відповідати змісту статей фінансових звітів; фінансова звітність має бути чітко викладена і зрозуміла для користувачів;

- суттєвість та достовірність - у фінансових звітах відображається вся інформація, яка може бути використана керівництвом Компанії чи іншими користувачами для прийняття рішень; інформація повинна бути достовірною, тобто вільна від суттєвих помилок та відображати дійсний стан справ; інформація є суттєвою, якщо її відсутність або перекурення може вплинути на рішення користувачів звітності;

- сталість — постійне, із року в рік, застосування Товариством обраних методів оцінки та бухгалтерського обліку; зміна обраних методів оцінки та обліку потребує обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;

- повне висвітлення — фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій та подій, що можуть вплинути на рішення, які приймаються на основі такої інформації;

- конфіденційність - інформація, відображена у звітності, не повинна негативно впливати на інтереси Компанії, але має представляти весь її обсяг, що вимагається законодавством України та МСБО.

Необхідною умовою для визнання активів і зобов'язань у балансі є оцінка, тобто можливість визначення грошової суми, в якій елементи балансу мають бути відображені у звітності.

Активи і зобов'язання обліковуються Товариством пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або справедливою вартістю).

Активи визначаються Товариством як ресурси, що виникли як результат минулих подій, використання яких, як очікується, приведе до збільшення економічних вигод у майбутньому.

В цілях класифікації активів Товариство вважає тривалість операційного циклу - один рік.

Зобов'язання визначаються як заборгованість Товариства, що виникла внаслідок минулих подій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів Товариства, що віділюють в собі економічні вигоди.

Прибутки в Товаристві це збільшення економічної вигоди протягом звітного періоду у формі збільшення активів або зменшення зобов'язань, що впливає на збільшення капіталу і не є внеском акціонерів. Прибутки формуються за рахунок надання послуг на платній основі, використання активів Товариства з метою одержання доходу.

Витрати Товариства — зменшення економічної вигоди в звітному періоді у формі зменшення або використання активів, або виникнення заборгованості, що впливає на зменшення власного капіталу і не є розподілом між акціонерами.

Крім методів та способів оцінки, що застосовуються при виникненні (визнанні) активів для їх оприбуткування Товариство використовує комплекс методів оцінки реального стану активів на дату балансу з метою формування достовірної фінансової звітності, а саме:

ТОВ «ФК «ФІНКОМ КРЕДИТ»

- нарахування амортизації;
- переоцінка статей балансу в іноземній валюті;
- формування резервів під активні операції;
- переоцінка окремих статей активів до їх справедливої (ринкової) вартості.

п. 3.1. Первісне визнання фінансових інструментів та припинення визнання.

Фінансовий інструмент — будь-який контракт, який одночасно приводить до виникнення (збільшення) фінансового активу однієї сторони та фінансові зобов'язання або інструменти власного капіталу іншої сторони.

Під час первісного визнання всі фінансові активи та зобов'язання оцінюються за їх справедливою вартістю з урахуванням витрат на операції, які безпосередньо відносяться до такого фінансового інструменту.

Фінансові інструменти Ломбарду класифікуються як короткострокові та обліковуються в національній валюті України.

Визнання фінансових інструментів здійснюється таким чином:

- операції з фінансовими інструментами відображаються в балансі на дату розрахунку, тобто на дату набуття (передавання) права власності на них
 - Компанія припиняє визнання фінансових активів коли:
 - активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися
 - компанія передала усі права на грошові потоки від фінансового активу з усіма істотними ризиками або укладений договір щодо передачі фінансового активу
- Фінансові зобов'язання перестають визнаватися тоді, коли воно виконане, анульоване або закінчився строк його дії

п. 3.2. Знецінення фінансових активів.

У кінці кожного звітної періоду Компанія визначає, чи існують об'єктивні ознаки знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Визначається, що фінансовий актив або група фінансових активів зазнали знецінення тільки в разі наявності об'єктивних ознак знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбувалися після первісного визнання фінансового активу («збиткова подія»), і така подія (чи події) впливає на суму або час очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно визначити. Об'єктивна ознака знецінення може включати свідчення, що позичальник або група позичальників зазнає суттєвих фінансових труднощів, несплату або прострочення сплати процентів чи основної суми, ймовірність визнання їх банкрутами або призначення іншої фінансової реорганізації, і коли наявна інформація свідчить про вимірне зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у простороченні заборгованості чи економічній ситуації, що пов'язують з неспроможністю погасити зобов'язання (дефолт).

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті знецінення фінансових активів, сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків за винятком майбутніх очікуваних збитків за кредитом, які ще не були понесені. Балансова вартість активу зменшується на суму резерву. Сума збитку визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Якщо в наступному році сума збитку від знецінення збільшується або зменшується у зв'язку з подією, що відбулася після визнання збитку від знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення збільшується або зменшується шляхом коригування резерву під збитки від знецінення. Подальше відшкодування активу, який був списаний, кредитується на рахунок збитку від знецінення у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Компанія визнає заборгованість за кредитами, що надані фізичним особам, безнадійною, відносно якої існує впевненість щодо її не повернення боржником та яка відповідає одній з таких ознак:

- заборгованість за зобов'язаннями, щодо яких минув строк позовної давності;
- прострочена заборгованість померлої фізичної особи, за відсутності у ній спадкового майна, на яке може бути звернено стягнення;
- прострочена заборгованість осіб, які у судовому порядку визнані безвісно відсутніми, оголошені померлими;
- заборгованість фізичних осіб, прощена кредитором, за винятком заборгованості осіб, пов'язаних з таким кредитором, та осіб, які перебувають (перебували) з таким кредитором у трудових відносинах;
- заборгованість, яка не перевищує 50 відсотків однієї мінімальної заробітної плати (у розрахунку на рік), встановленої на 1 січня звітного податкового року (у разі відсутності законодавчо затвердженої процедури банкрутства фізичних осіб);
- прострочена заборгованість фізичної особи, не погашена внаслідок недостатності майна зазначеної особи, за умови, що дії щодо примусового стягнення майна боржника не призвели до повного погашення заборгованості;
- заборгованість, стягнення якої стало неможливим у зв'язку з дією обставин непереборної сили, стихійного лиха (форс-мажорних обставин), підтверджених у порядку, передбаченому законодавством;

Виключення безнадійної заборгованості з активів за торговими або кредитними операціями здійснюється згідно реєстру, затвердженого керівником підприємства, з одночасним зменшенням величини резерву сумнівних боргів.

Якщо суми нарахованого резерву недостатньо для списання безнадійної заборгованості за торговими або кредитними операціями, таке перевищення заборгованості над резервом відноситься на витрати звітної періоду.

п. 3.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти — це гроші в касі та на банківських рахунках, а також еквіваленти грошових коштів, що є короткостроковими, високоліквідними інвестиціями, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни їх вартості. Зміни у складі грошових коштів та їхніх еквівалентів є частинною управління грошовими коштами підприємства.

До надходжень грошових коштів на підприємстві відносяться надходження:

- від операційної діяльності це:
 - Надходження повернень позик від позичальників;
 - Надходження від сплати відсотків за використання грошових коштів;
 - Надходження від сплати пені;
 - Інші надходження.
 - від фінансової діяльності:
 - поповнення статутного капіталу;
 - поворотна фінансова допомога.
- До вибуття грошових коштів відносяться:
- Надання позик позичальникам;
 - Розрахунки з постачальниками;
 - Виплата заробітної плати;
 - Сплата відрахувань на соціальні заходи та податків і зборів;
 - Оплата інших операційних витрат.

п. 3.4. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість — договірні вимоги, що пред'явлені позичальникам або покупцям та іншим особам на отримання грошових коштів, товарів чи послуг. Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна або довгострокова, та торгова або неторгова.

Поточна заборгованість — очікується погашення протягом поточного року або операційного циклу.

Довгострокова заборгованість — та, що не підпадає під ознаки поточної.

Торгова заборгованість — виникає за реалізовані послуги та товари у ході звичайної діяльності Товариства.

Неторгова заборгованість — інша заборгованість, що не пов'язана з реалізацією послуг Товариством.

Первісне визнання дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю переданих активів.

У фінансовій звітності короткострокова дебіторська заборгованість оцінюється та відображається за чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації оцінюється з урахуванням наданих знижок, повернень товарів, послуг та безнадійної заборгованості.

Резерв сумнівних боргів формується за методом застосування коефіцієнта сумнівності, а саме: шляхом класифікації дебіторської заборгованості за строками непогашення та часом надходження на баланс. Крім того, враховуються всі інші фактори та свідчення про те, що Товариство не в змозі стягнути дебіторську заборгованість.

Довгострокова заборгованість (крім відстроченого податку на прибуток) враховується в залежності від її виду або за амортизованою вартістю або за дисконтованою вартістю.

п. 3.5. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби — це матеріальні активи, які Компанія утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року.

Основні засоби обліковуються по об'єкту, об'єкти класифікуються за окремими класами. Клас основних засобів — це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності Компанії.

Товариство визначає наступні класи об'єктів основних засобів:

- інструменти, прилади, інвентар (в т.ч. меблі)
- машини та обладнання
- будинки та споруди
- інші необоротні матеріальні активи
- малоцінні необоротні матеріальні активи.

Придбані основні засоби оцінюються за первісною вартістю, що складається з вартості придбання та витрат на доставку та доведення об'єкта придатним до експлуатації.

Ліквідаційна вартість — сума грошових коштів, яку Компанія очікує отримати за актив при його вибутті по закінченню строку його корисного використання, за урахуванням витрат на його вибуття. У випадку, якщо ліквідаційну вартість об'єктів основних засобів оцінити не надається можливим, або вона не суттєва за сумами, то ліквідаційна вартість не встановлюється.

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів приймається рівною 0 (нулю) грн. Обліковою політикою визначені наступні терміни корисного використання основних засобів за групами однорідних об'єктів:

- електронно-обчислювальні машини та аналогічна техніка — 24 місяця,
- інструменти, прилади, інвентар — 48 місяців
- будинки та споруди -180 місяців

Амортизація малоцінних необоротних активів нараховується у розмірі 100% у момент передачі до місць постійної експлуатації.

Нарахування амортизації об'єктів основних засобів здійснюється прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання такого основного засобу з моменту коли він доставлений до місця постійної експлуатації та приведений у стан, придатний до експлуатації.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонт основних засобів списуються на витрати поточного періоду по мірі їх виникнення.

Вартість суттєвих оновлень та удосконалень основних засобів капіталізується.

Обрана оцінка після визнання об'єктів основних засобів — модель собівартості, тобто на будь-яку звітну дату вартість об'єкта визначається як його собівартість мінус накопичена амортизація та плюс/мінус накопичені збитки від зменшення корисності активу.

Компенсація, що підлягає отриманню після продажу вибуття об'єкта основних засобів, визнається за його справедливою вартістю.

Перегляд балансової вартості матеріальних активів відбувається не частіше ніж один раз на рік перед складанням фінансової звітності. Відображення переоцінки в балансі здійснюється за умови, що відхилення справедливої вартості активу від його остаточної вартості відрізняється більш чим на 10%.

При визначенні терміну корисного використання (експлуатації) основних засобів та нематеріальних активів враховуються фактори:

- очікуване використання Товариством об'єкта з урахуванням його потужності або продуктивності;
- строки корисного використання подібних активів;
- фізичний та моральний знос, що передбачається;
- правові або інші подібні обмеження щодо строків використання об'єкта.

Нематеріальні активи визнаються контрольованими Товариством немонетарними активами, що не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від підприємства, використовуються більш ніж 12 місяців для надання послуг, торгівлі, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Нематеріальні активи обліковуються по об'єкту, об'єкти класифікуються за окремими класами. Товариство визначає наступні класи об'єктів нематеріальних активів:

- програмне забезпечення;
- авторські права (в тому числі на програмне забезпечення);

Керівництво Компанії застосовує власні професійні судження та оцінки з метою визначення витрат на придбання таких активів або в якості витрат звітної періоду, або як нематеріального активу.

Придбані нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, що складається з вартості придбання та витрат, пов'язаних з доведенням об'єкта придатним до експлуатації.

Наступні витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його первісно оцінений рівень ефективності;
 - такі витрати можливо достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.
- Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки первісно оціненої ефективності активу, то вони визнаються витратами звітної періоду.

Очікуваний термін корисного використання об'єктів нематеріальних активів визначається в кожному випадку окремо виходячи з термінів їх використання, але не менше 24 місяців з урахуванням очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень відносно термінів використання або інших факторів;

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним способом на протязі очікуваного терміна їх використання.

Обрана оцінка після визнання об'єктів нематеріальних активів — модель собівартості, тобто на будь-яку звітну дату вартість об'єкта визначається як його собівартість мінус накопичена амортизація та плюс/мінус накопичені збитки від зменшення корисності активу.

3.6. Оперативний лізинг, за яким Компанія виступає лізингодержателем.

Оренда активів, за умови якої всі ризики та винагороди від володіння відносяться до орендодавця, класифікується як оперативна оренда. Лізингові (орендні)

ТОВ «ФК «ФІНКМ КРЕДИТ»

платежі від оперативної оренди визнаються як доходи (витрати) на основі прямолінійного методу протягом лізингового періоду та включаються в операційні доходи (витрати).

Протягом звітного 2016 року Товариство виступало в якості орендаря приміщення під власну операційну діяльність. Згідно укладених договорів Компанія щомісячно нараховує та сплачує оренду плату.

3.7. Податок на прибуток

У фінансовій звітності Компанії оподаткування відображається відповідно до вимог законодавства, що є чинним станом на звітну дату. Так, ставки податку на прибуток за Податковим Кодексом України змінювались:

- з 01.01.2015 — 18%

Витрати з податку на прибуток включають в себе поточні податкові платежі та відстрочені оподаткування та відображаються у Звіті про прибутки, збитки та сукупний дохід, за винятком, коли податок на прибуток відноситься до статей, що відображаються у власному капіталі.

Поточний податок - очікувана сума податку, яку необхідно сплатити (відшкодувати) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період.

Відстрочений податок на прибуток розраховується з використанням методу балансових зобов'язань по тимчасових різницях між балансовими сумами активів і зобов'язань у фінансовому обліку, і сумами, що використовуються для цілей оподаткування.

Податковий кодекс України приблизив визначення доходів та витрат у податковому та фінансовому обліку, проте деякі розбіжності залишилися, що приводять до різниці між витратами з податку на прибуток та добуток облікового прибутку на застосовану ставку податку на прибуток. Але товариство у 2015 році мало дохід менший ніж 20 млн. грн., тому прийнято рішення не застосовувати податкові різниці.

3.8.Зобов'язання та резерви

Облік та визнання зобов'язань та резервів Компанія здійснює відповідно до вимог МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи»

Зобов'язання Товариства класифікуються на довгострокові (термін погашення більш ніж 12 місяців) та короткострокові (термін погашення до 12 місяців), а також: забезпечення; непередбачувані зобов'язання; доходи майбутніх періодів.

Довгострокові зобов'язання (крім відстрочених податкових зобов'язань) відображаються в залежності від їх виду або по амортизованій вартості або по дисконтованій вартості.

Короткострокова кредиторська заборгованість обліковується на балансі за первісною вартістю, що дорівнює справедливій вартості отриманих активів чи послуг.

Резерви визнаються, коли Товариство в результаті визначених подій у минулому має юридичні та фактичні обставини, для урегулювання яких з великою мірою імовірності буде відток ресурсів, які можна оцінити з достатньою надійністю.

Компанія визнає умовні зобов'язання виходячи з критеріїв визнання використуючи оцінку імовірності їх виникнення і сум погашення, отриманих від експертів.

До складу непередбачуваних зобов'язань можуть входити нараховані штрафи контролюючих органів, позови третіх сторін та ін. Компанія вважає, що здійснює свою діяльність відповідно до діючого законодавства України та не визначає розміри непередбачуваних зобов'язань.

3.9. Статутний капітал

Статутний капітал включає внески учасників, які формуються виключно у грошовій формі.

Компанія визнає резервний фонд, сформований у відповідності до діючого законодавства України, у складі власного капіталу.

Компанія не нараховує та поки не виплачує дивіденди, нерозподілений прибуток підприємства йде на розвиток господарської діяльності Товариства.

Фінансовий результат діяльності Компанії та його структурних підрозділів обліковується на аналітичних рахунках рахунку 44 «Нерозподілені прибутки \ непокриті збитки \ розгорнуто за прибутками та збитками».

Прибуток \ збиток звітного фінансового року підлягає розподілу \ відшкодуванню між власниками не раніше ніж буде отримано підтвердження незалежного аудитора річної фінансової звітності та не пізніше 1 травня наступного звітного року.

Напрями розподілу прибутку (відшкодування збитків) визначаються установчими документами товариства

3.10. Визнання доходів та витрат

Основними принципами бухгалтерського обліку доходів та витрат у Товаристві є:

- принцип нарахування (доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати грошей, тобто обліковуються в періоді, до якого вони належать);
- відповідності (для визначення результату звітного періоду необхідні співставити доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів);
- об'єктивності (застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігти заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів компанії);
- Доходи/витрати підлягають нарахуванню та відображенню у фінансовій звітності Товариства якщо виконуються такі умови:
 - що до активів та зобов'язань — реальна заборгованість (процентні доходи/витрати);
 - щодо наданих (отриманих) послуг — фінансовий результат може бути точно оцінений та при цьому є договір про надання (отримання) послуг або документи, що підтверджують повне (часткове) надання їх.

Якщо доходи (витрати) отримані (сплачені) на дату балансу, то Компанія може не відображати їх за рахунками нарахованих доходів і витрат (наприклад, списання комісії банку за розрахунково-касове обслуговування).

Розрахунковим періодом для застосування принципу відповідності є календарний місяць, тобто відповідність витрат, що здійснені Товариством, зарплатним доходам оцінюється за результатами діяльності за місяць.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Компанія не коригує визнаний і відображений за рахунками класу 7 дохід на величину пов'язаної з ним дебіторської заборгованості за несплаченими нарахованими доходами, за якими немає імовірності щодо їх отримання. Сума дебіторської заборгованості визнається витратами Компанії шляхом формування резервів відповідно до вимог чинного законодавства.

Доходи визнаються у бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигод протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами.

Витрати, які неможливо взяти пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Класифікація доходів Компанії відбувається за категоріями:

Доходи від реалізації послуг - процентні доходи за наданими фінансовими кредитами;

Інший операційний дохід — отримані штрафи, пені та неустойки.

До складу витрат Компанії належать:

Адміністративні витрати — витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності Товариства, а саме: витрати на утримання персоналу (заробітна плата, витрати на соціальне забезпечення, обов'язкові нарахування, страхування, додаткові виплати, премії, навчання тощо), амортизація необоротних активів; витрати на утримання та експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів (ремонт, страхування), інші експлуатаційні витрати (комунальні послуги, охорона тощо), оренда плати, гонорари за професійні послуги (юридичні, аудиторські), витрати на зв'язок (пошти, телефонні, факс, інтернет, тощо), сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток та інші витрати, спрямовані на обслуговування та управління Товариством;

Витрати на збут — витрати на рекламу, інші витрати пов'язані зі збутом послуг; Інші витрати операційної діяльності — витрати на створення резерву сумнівних та безнадійних боргів;

Інші витрати - результати переоцінки активів (втрати від зменшення корисності), списання необоротних активів та ін.

Примітка 4. Застосування нових та переглянутих МСФЗ

Товариство переглянуло стандарти і інтерпретації, випущені Комітетом з Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі — «МСФЗ»), які вступили в дію та відносяться до фінансової звітності Товариства для річних періодів, що розпочинаються з 1 січня 2015 року, які набувають чинності як новий документ Комітету з роз'яснень міжнародних стандартів фінансової звітності і лімітовані зміни ряду міжнародних стандартів:

Поправки до МСБО 19 «Винагороди працівникам» дата випуску — листопад 2013р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.07.2014р.. Поправка, що роз'яснює облік внесків в плани, що зобов'язали працівників або треті сторони робити внески для покриття витрати на виплату винагород.

Щорічні вдосконалення 2010 — 2012 дата випуску — грудень 2013р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.07.2014р.

Щорічні вдосконалення 2011 — 2013р. дата випуску - грудень 2013р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.07.2014р.

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу:

Наступні стандарти та поправки до існуючих стандартів, які відносяться до фінансової звітності Товариства, але які не набрали чинності для фінансових періодів, що починаються з 01 січня 2013 року або після цієї дати, та які Товариство не застосувало достроково:

МСФЗ -9 «Фінансові інструменти» дата випуску - липень 2014 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 1.01.2018 р. Стандарт змінює класифікацію та оцінку фінансових активів. Класифікація фінансових активів залежить від застосовуваної в компанії бізнес-моделі управління ризиками та характеристик грошових потоків, передбачених договором. Оцінка можлива за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю, а також стандарт вводить нову категорію оцінки — оцінка за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ССПСД). Облік за ССПСД допускається щодо наявних фінансових активів у рамках бізнес-моделі, цілі якої досягаються за рахунок отримання передбачених договором потоків грошових коштів, так і продажу фінансових активів.

МСФЗ -14 «Рахунки відстрочених тарифних регулювань» дата випуску - січень 2014 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2016 р. Цей стандарт встановлює порядок обліку залишків на відкладених рахунках тарифного регулювання. Для стандарту поширюється тільки на організації, що вперше застосовують МСФЗ 9 частині розкриття встановлено вимогу про розкриття інформації про характер регулювання тарифів, в результаті яких були визнані відкладені рахунки, а також про ризики, пов'язані з регулюваннями тарифів.

МСФЗ -15 «Виручка за договорами з клієнтами» дата випуску - травень 2014 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2018 р. Ключовий момент стандарту визначає величину виручки у розмірі очікуваної плати за переданий товар або надану послугу. З введенням стандарту виручка від сервісного договору буде ділитися на два компоненти: виручка від продажу активу (визначається за справедливою вартістю) і власне виручка від надання послуг, яка буде визнаватися в розмірі меншому, ніж обумовлено в договорі, якраз на суму відлігеного компонента.

МСФЗ -17 «Оренда» дата випуску - січень 2016 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2018 р.

Поправки 2015 до МСФЗ для підприємств малого та середнього бізнесу дата випуску - травень 2014 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2018 р..

Поправки до МСФЗ- 11 «Спільна діяльність», Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» і МСБО 38 «Нематеріальні активи» дата випуску - травень 2014 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2016 р.. Після внесення поправок до МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» забороняється застосування методу амортизації на основі виручки у відношенні об'єктів основних засобів, так як метод відображає характер економічних вигод, що генеруються активом, а не споживання майбутніх економічних вигод від цього активу. Аналогічна логіка доречна і для МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи» — виручка не може бути належною підставою для амортизації нематеріального активу, крім двох випадків: коли нематеріальний актив виражається як міра виручки, а також коли виручка і споживання економічних вигод від використання нематеріального активу тісно взаємопов'язані. В обидва стандарту вводяться поправки про те, що очікуване майбутнє зниження ціни продажу продукту, одержуваного з допомогою активу, може вказувати на зменшення майбутніх економічних вигод, пов'язаних з активом.

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» і МСБО 41 «Сільське господарство» дата випуску - червень 2014 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2016 р. Відтепер біологічні активи, які відповідають визначенню плодonoсних рослин, мають відображатися в обліку як основні засоби згідно МСФЗ (IAS) 16 і оцінюватися за вартістю придбання або за переоціненою вартістю. Плодonoсні рослини — це живі, плодonoсні більше одного періоду рослини, використувані при виробництві чи постачанні сільськогосподарської продукції, імовірність продажу яких сільськогосподарської продукції невелика (за винятком продажу в якості відходів). В цілях зниження витрат при переході на нові правила обліку дозволено використовувати справедливую вартість як умовну первісну вартість для плодonoсних рослин. Сільськогосподарська продукція, отримана від плодonoсних рослин, як і раніше враховується згідно МСФЗ (IAS) 41, а державні субсидії, пов'язані з плодonoсними рослинами, — згідно МСФЗ (IAS) 20 «Облік державних субсидій і розкриття інформації про державну допомогу».

Поправки до МСБО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» дата випуску - серпень 2014 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2016 р.

Поправки до МСФЗ 10 «Події після звітного періоду» і МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» дата випуску - вересень 2014 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2016 р.

Щорічні вдосконалення 2012-2014:

- МСФЗ — 4 «Страхові контракти»
- МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»
- МСБО 19 «Винагороди працівникам»
- МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»
- дата випуску - вересень 2014 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2016 р.

ТОВ «ФК «ФІНКОМ КРЕДИТ»

Поправки до МСБО-1 «Подання фінансової звітності» МСФЗ-10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ-12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» і МСБО-28 «Інвестиції в асоційовані підприємства»

- дата випуску - грудень 2014 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2016 р

Поправка до МСБО-12 «Податки на прибуток» дата випуску - січень 2016 р. застосовуються до річних періодів, які починаються з 01.01.2017 р.

Керівництво Товариства оцінює вплив змінених стандартів на її фінансову звітність як несуттєвий.

Примітка 5. Розкриття інформації про перерахунок фінансової звітності за рік

Управлінський персонал Товариства проаналізував критерії, які характеризують показники гіперінфляції і передбачені у параграфі 3 МСБО 29, а саме:

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання в умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цінь;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

За офіційними даними Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2014, 2015 та 2016 роки, склав 101,18%. Але враховуючи додаткові характеристики, то важливим фактором є динаміка змін рівня інфляції. Так, рівень інфляції у 2015 році склав 43,3%, а в 2016 році – 12,4%, тобто економіка України з 2016 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів.

Згідно прогнозу НБУ щодо інфляції на 2017 рік становить 9,1%, а на 2018 рік - 6%.

Проаналізувавши інші критерії, Товариство вважає, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфу 3 МСБО 29 про економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Швидке сповільнення інфляції у 2016 році дозволило НБУ понизити облікову ставку 6 разів протягом року – із 22 до 14% річних. Як наслідок, у 2016 році спостерігалось зниження відсоткових ставок за депозитами. Крім цього, індекс заробітної плати у 2016 році у лютому, червні, липні та серпні складав менше 100%.

Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 застосування положень стандарту та перерахунок показників фінансової звітності з урахуванням можливого впливу гіперінфляційних процесів є питанням судження управлінського персоналу, Товариство прийняло рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2016 рік.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Таблиця 1. Розшифровка грошових коштів за їх видами (тис. грн.)

Найменування показника	На 31.12.2015 року	На 31.12.2016 року
Готівкові кошти у касах Компанії	784	2926
Рахунки в банках	56	219
З них		
Поточний рахунок	1	64
Депозитний рахунок	12	144
Корпоративний рахунок	43	11
Разом	840	3145

Протягом звітного 2016 року готівкові операції Компанії склалися з операцій по видачі та погашенню фінансових кредитів, сплаті відсотків за користування ними та пені за несвочасне їх повернення, а також компенсації співробітникам за авансовими звітами, виплати заробітної плати, надання поворотної фінансової допомоги, тощо.

Безготівковий рух грошових коштів складався зі сплати відсотків, пені, повернення позик, перерахування заробітної плати, податків та зборів, оплати послуг постачальникам за господарськими операціями, поворотної фінансової допомоги, поповнення статутного капіталу, тощо.

Грошових коштів, використання яких обмежено, станом на кінець дня 31 грудня 2016 року нема.

Каса в іноземній валюті на підприємстві не ведеться. Інформація про напрями використання та джерела надходження грошових коштів Компанії розкриваються у Звіті про рух коштів за 2016 рік.

Примітка 7. Запаси та інша дебіторська заборгованість.

Придбання запасів товарно-матеріальних цінностей здійснюється або шляхом безготівкових розрахунків з розрахункового рахунку або шляхом придбання їх за готівкові кошти через підзвітну особу та оприбутковуються за собівартістю придбання.

Товариством використовується такий метод визначення вартості товарно-матеріальних цінностей при відпуску їх в експлуатацію та іншому вибутті – метод вартості перших за часом надходжень запасів – „перше надходження – перший видаток” (ФФО).

Аналітичний облік запасів ведеться в кількісно-сумовому виразі. Інвентаризації товарно-матеріальних цінностей, що знаходяться на балансі, та таких, що обліковуються по за балансом, здійснюються відповідно до вимог діючого законодавства.

За станом на кінець дня 31.12.2016 р. у Компанії відсутні залишки товарно-матеріальних цінностей.

Основною складовою частиною дебіторської заборгованості Компанії є операції з надання Товариством фінансових кредитів, за принципом нарахування який використовується у бухгалтерському обліку з МСБО.

Компанія веде аналітичний облік дебіторської заборгованості за кожним позичальником у розрізі кожного окремого договору або інших документів, які засвідчують факт надання кредиту.

У бухгалтерському обліку сума заборгованості за виданими кредитами, що не сплачена у визначений договором строк, на окремому аналітичному рахунку не відображається – інформація про стан прострочених кредитів формується з даних реєструючої системи Товариства.

Аналітичний облік дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги здійснюється за часом виникнення та по дебіторам. Залежно від терміну надходження на баланс дебіторська заборгованість класифікується наступним чином:

- поточна;
- прострочена;
- сумнівна;
- безнадійна.

Якісний склад дебіторської заборгованості наведено у таблицях № 2.1, 2.2

Таблиця 2.1. Структура дебіторської заборгованості за 2015 рік (тис. грн.)

Найменування показника	Сума, на кінець 31.12.15 р	у т.ч. за строками непогашення		
		до 12 місяців	від 12 до 18 місяців	Від 18 до 36 місяців
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	159	159	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість усього, в т.ч. :	1698	1698	-	-
з фізичними особами за кредитами	1518	1518	-	-
з фізичними особами за нарахованими відсотками	180	180	-	-
Разом	1857	1857	-	-

Таблиця 2.2. Структура дебіторської заборгованості за 2016 рік (тис. грн.)

Найменування показника	Сума, на кінець 31.12.16 р	у т.ч. за строками непогашення		
		до 12 місяців	від 12 до 18 місяців	Від 18 до 36 місяців
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	590	590	-	-
з бюджетом				
Інша поточна дебіторська заборгованість усього, в т.ч. :	2	2	-	-
з фізичними особами за кредитами	7679	7679	-	-
з фізичними особами за нарахованими відсотками	3287	3287	-	-
поворотна фінансова допомога	190	190	-	-
розрахунки за відшкодуванням завданних збитків	4000	4000	-	-
Разом	202	202	-	-
Разом	8271	8271	-	-

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи.

У звітному періоді переглядання термінів корисного використання основних засобів та норм амортизації не відбувалося.

За станом на 31 грудня 2016 року в Товаристві була проведена обов'язкова річна інвентаризація основних засобів, малоцінних необоротних активів та нематеріальних активів, що передувало складанню річної фінансової звітності.

Станом на кінець дня 31.12.2016 року у складі необоротних активів Компанії не враховується інвестиційна нерухомість, довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття, а також таких основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності.

Аналіз складу основних засобів Компанії наведено у таблиці № 3

Таблиця 3. Аналіз складу основних засобів та нематеріальних активів Компанії (тис. грн.)

Основні засоби та нематеріальні активи	На кінець звітного періоду 31.12.2015	На кінець звітного періоду 31.12.2016
Нематеріальні активи	6	174
первісна вартість	6	176
накопичена амортизація	-	2
Незавершені капітальні інвестиції	15	-
Основні засоби	41	192
первісна вартість	51	225
Знос	10	33
Малоцінні необоротні матеріальні активи	185	527

Станом на 31.12.2016 року нематеріальні активи ТОВАРИСТВА З ОБЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМ КРЕДИТ» складаються з комп'ютерного програмного забезпечення та сайту компанії, мають залишкову вартість та продовжують використовуватися в господарській діяльності Компанії.

Примітка 9. Інші зобов'язання та резерви

Довгострокових зобов'язань у Компанії станом на 31.12.2016 року немає. Поточні зобов'язання представлені розрахунками за товари, роботи, послуги, розрахунками з бюджетом, поточними забезпеченнями та розрахунками по інших операціях. Детальніша інформація наведена у таблиці № 4

Таблиця 4. Структура поточних зобов'язань (тис. грн.)

Найменування показника	Сума, на кінець 31.12.15 р	Сума, на кінець 31.12.16 р
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	86	1543
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	19	196
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	21	21
Поточні забезпечення	23	75
Розрахунки по інших операціях	-	5545
Разом	149	7380

Вся кредиторська заборгованість Товариства, яка обліковується на балансі станом на 31.12.2016 р. має строки погашення до 12 місяців.

Величину страхового резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, що створюється Товариством за рахунок збільшення витрат, встановлюється у відповідності внутрішнього положення

▪ перша категорія ризику - в діяльності контрагента відсутня реальна та потенційна загрози збитків та є причини припускати, що контрагент повністю і своєчасно виконає свої зобов'язання. Характеризується відсутністю кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків у зв'язку з невиконанням контрагентом зобов'язань дорівнює нулю). Строк виконання контрагентом зобов'язань перед товариством ще не настає;

▪ друга категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив існування помірної потенційної та реальної загрози збитків. Характеризується помірним та значним рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або ж неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює знецінення заборгованості в розмірі 30 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 30 до 90 календарних днів;

▪ третя категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив одночасне існування потенційних та помірних загроз або суттєвих реальних загроз часткових

ТОВ «ФК «ФІНКОМ КРЕДИТ»

збитків. Характеризується високим рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює їх знецінення в розмірі 60 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 90 до 180 календарних днів;

четверта категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив, що вартість окремого елемента розрахункової бази страхового резерву буде повністю втрачена внаслідок невиконання контрагентом договірних зобов'язань, обумовлює повне знецінення зобов'язання, тобто у розмірі 100 % . Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає більше 180 календарних днів.

Розрахункова величина страхового резерву по кожній категорії ризику визначається арифметичним добутком суми розрахункової бази страхового резерву на відповідну норму резервування. При зміні класифікації дебіторської заборгованості або використанні резерву наприкінці місяця здійснюється коригування суми резерву з урахуванням поточного стану дебіторської заборгованості.

Інформація по формуванню та використанню резервів наведена у таблиці № 5 Таблиця 5. Забезпечення та резерви за 2016 рік (тис. грн.)

Види забезпечення і резервів	Залишок на початок 01.01.16р	Збільшено за 2016 рік		Використано у 2016 році	Стороновано невикористану суму у 2016 році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець 31.12.16 р.
		нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	23	78	-	26	-	-	75
Резерв сумнівних боргів под активні операції	392	920	-	-	495	-	817

Примітка 10. Власний капітал

Станом на 31.12.2016 року власний капітал Компанії складається з наступних даних:

Таблиця 6. Власний капітал (тис. грн.)

Складово власного капіталу	Сальдо на 31.12.2015 р.	Сальдо на 31.12.2016 р.
Зареєстрований капітал	3400	3400
Резервний капітал	-	5
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	109	997
Неоплачений капітал	(1291)	-
Разом	2218	4402

Сума оголошеного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМ КРЕДИТ» станом на 31.12.2016 року становить 3 400 000,00 (три мільйони чотириста тисяч) грн.

Станом на 31.12.2016 р. заявлений статутний капітал сплачено в повному обсязі. Випущеного капіталу немає.

На протязі звітного року ТОВАРИСТВОМ З ОБЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМ КРЕДИТ» за результатами 2015 року був отриманий прибуток, та нарахований Резервний капітал у розмірі 5 тис. грн.

Примітка 11. Доходи і витрати, податок на прибуток.

Операційні доходи

Дохід від нарахованих відсотків за користування фінансовими кредитами становить 7426 тис. грн.

Дохід від здавання в суборенду нерухомості 20 тис. грн..
Отримані штрафи та пені за порушення договірних умов – 2207 тис. грн.
Відсотки, отримані за залишки коштів на рахунках – 4 тис. грн..

Операційні витрати

Адміністративні витрати Товариства за 2016 рік становлять - 5233 тис. грн., та складаються з:

- Матеріальних витрат – 459 тис. грн.
- Витрати на амортизацію – 366 тис. грн.
- Витрат на оплату праці - 900 тис. грн.
- Відрахувань на соціальні заходи - 198 тис. грн.
- Витрат на створення резерву відпусток – 78 тис. грн.
- Витрат на оренду – 1448 тис. грн.
- Витрат на охорону – 63 тис. грн.
- Витрат на розрахунково-касове обслуговування – 105 тис. грн.
- Витрати на службові відрядження – 83 тис. грн..
- Витрати на оплату послуг зв'язку та інтернету – 63 тис. грн..
- Юридичні послуги – 22 тис. грн.

Інших витрат на інформаційне забезпечення діяльності, придбання літератури, передплату на періодичні видання, інформаційні, аудиторські послуги, консультування, та інші – 1448 тис. грн.

Витрати Товариства на збут за 2016 рік становлять 1877 тис. грн., та складаються з:

- послуг на рекламу - 953 тис. грн..
- інші витрати на збут – 924 тис. грн.. (витрати на послуги зв'язку, інтернет, інформаційно-консультативні послуги)

Інші операційні витрати Товариства за 2016 рік становлять 1458 тис. грн., та складаються з:

- витрат на створення резерву сумнівних боргів - 424 тис. грн..
- витрати понесені у наслідок пограбування – 9 тис. грн..
- штрафні санкції – 14 тис. грн..
- витрати понесені за договорами факторингу – 1011 тис. грн.

Адміністративні витрати, витрати на збут, інші операційні витрати списуються в кінець місяця на рахунок 79 «Фінансові результати».

Загальний фінансовий результат діяльності Компанії визначається щомісяця шляхом віднесення нарахованих доходів в кредит та понесених витрат в дебет відповідних субрахунків рахунку визначення фінансового результату (79 «Фінансові результати»).

Витрати з податку на прибуток Товариства за 2016 рік становлять - 196 тис. грн.

Примітка 12. Сегменти операційної діяльності.

Сегмент кредитної діяльності – це компонент бізнесу Компанії, який можна відокремити і який надає визначені послуги. Сегмент може бути відокремлений від інших за такими характеристиками як вид послуги, спосіб отримання доходу від надання такої послуги, характерні ризики, що супроводжують надання тієї чи іншої послуги Товариства, а також категорії споживачів, що отримують послуги.

Географічний сегмент - відокремлювана частина діяльності Компанії з надання окремого виду послуг у конкретному економічному середовищі, що відрізняється від інших економічними і політичними умовами географічного регіону, територіальним розташуванням надання послуг, характерними для географічного регіону ризиками діяльності, в т.ч. валютними.

Компанія не відокремлює кількість сегменту тому що працює у в одному конкретному економічному середовищі, у м. Києві, що не заважає розумінню характеру та фінансових результатів діяльності Компанії та економічного середовища, в якому він діє, але обов'язково повинна бути інформація про доходи отримані від надання послуг, про місце, в яких Компанія отримувє дохід і має активи.

Формування звітних сегментів Товариства здійснюється на основі одного географічного сегменту. Критерієм визнання господарського сегменту є показник дохідності сегменту — сегмент виділяється, якщо дохід за таким сегментом становить 10% або більше від загального доходу діяльності компанії.

Товариство в силу вимог законодавства щодо діяльності фінансових установ здійснює один вид діяльності, тому господарсько-галузеві сегменти не виділяються. У звітному 2016 році Товариством було виділено наступні географічні сегменти:

Центральний регіон (м. Київ, м. Бердичів, м. Новоград-Волинський, м. Гадяч, м. Миргород, м. Васильків, м. Верхньодніпровськ, м. Комсомольськ, м. Кіровоград, м. Полтава, м. Умань)

Західний регіон (м. Шепетівка, м. Старокостянтинів, м. Нетішин, м. Кузнецовськ, м. Рівне, м. Самбір, м. Червоноград, м. Сарни, м. Калущі, м. Іршава, м. Коломия, м. Хуст, м. Мукачево, м. Дрогобич, м. Чортків)

Східний регіон (м. Марганець, м. Орджонікідзе, м. Вільногірськ, м. Нікополь, м. Павлоград, м. Олександрія, м. Дніпропетровськ, м. Кривий Ріг, м. Жовті Води)

Південний регіон (м. Вознесенськ, м. Первомайськ, м. Южноукраїнськ, м. Миколаїв, м. Одеса)

Обсяги кредитної діяльності за сегментами протягом звітного 2016 року представлені у таблиці №7.

Таблиця 7. Обсяги кредитної діяльності за географічними сегментами, тис. грн..

Географічний сегмент	Сума наданих фінансових кредитів	сума погашених фінансових кредитів	Сума нарахованих відсотків за користування фінансовими кредитами	сума погашених відсотків за користування фінансовими кредитами	Сума отриманої пені, штрафів
Центральний регіон	8150	7257	3672	3667	1281
Західний регіон	4921	4082	2439	2436	585
Східний регіон	2702	2040	1157	1155	295
Південний регіон	495	304	158	157	46
Разом	16268	13683	7426	7415	2207

Примітка 13. Операції з пов'язаними сторонами

Для цілей складання цієї примітки до річної фінансової звітності Товариства пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо вони перебувають під спільним контролем, або якщо одна з них має змогу контролювати іншу чи може мати суттєвий вплив на іншу сторону під час ухвалення фінансових та управлінських рішень, про що йдеться в МСБО "Розкриття інформації про пов'язані сторони".

Класифікація та затвердження переліку пов'язаних осіб Компанії відбувається щорічно на початку фінансового року та затверджується першим керівником компанії.

У Товаристві виділені наступні категорії пов'язаних осіб:

- найбільші вкладники (засновники) Компанії;
- провідний управлінський персонал;
- інші пов'язані особи.

Якщо пов'язана особа належить більш ніж до однієї категорії пов'язаних осіб, тобто одночасно може бути наприклад, засновником та членом провідного управлінського персоналу Компанії, то Товариство розкриває інформацію щодо таких операцій тільки за однією категорією пов'язаної особи за кожною статтею балансу. Товариством встановлена така пріоритетність класифікації категорій пов'язаних осіб: спочатку з переліку пов'язаних осіб виділяються найбільші учасники, потім із залишених у списку - провідний управлінський персонал, потім із залишених у списку – інші пов'язані особи.

В операціях з пов'язаними сторонами використовуються загальноприйняті методи оцінки активів та зобов'язань: за первісною вартістю придбання, ринковою вартістю або амортизованою собівартістю відповідно до умов облікової політики Компанії.

Операції з пов'язаними сторонами відбуваються за звичайними цінами операції.

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року залишків за операціями з пов'язаними особами нема.

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами протягом 2016р. не мали місця.

Управлінський персонал Компанії отримує короткострокову винагороду (заробітну плату) за участь в діяльності Товариства.

Згідно з українським законодавством Товариство переказує внески з ЄСВ за всіх своїх співробітників, включаючи управлінський персонал.

На протязі 2016 року Товариство не мало стосунків з іншими пов'язаними особами, ніж управлінський персонал.

Примітка 14. Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками – це процес, за допомогою якого Компанія виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює їх моніторинг, контролює ринкові позиції, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями (видами) ризиків.

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також інших непрямих ризиків. До фінансових ризиків належать наступні ризики:

- кредитний ризик;
 - ризик ліквідності;
 - процентний ризик
 - валютний ризик.
- До непрямих ризиків відносяться:
- операційно-технологічний ризик;

ТОВ «ФК «ФІНКОН КРЕДИТ»

- ризик репутації;
 - юридичний ризик;
 - стратегічний ризик.
- Стратегічна мета Компанії — визначення балансу між показниками «ризик» та «дохід» шляхом забезпечення належного рівню надійності операцій, які здійснюються Товариством.

Кредитний ризик

Кредитний ризик — це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якого фінансового договору з Товариством або інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

При оцінці кредитного ризику Компанія оцінює кожного конкретного контрагента з точки зору його платоспроможності на основі прийнятих внутрішніх правил та процедур. Ефективне управління кредитним ризиком забезпечується за рахунок:

- чіткого розподілу повноважень з прийняття рішень щодо ухвалення кредитних операцій;
- накопичення інформаційної бази та кредитних історій щодо позичальників;
- постійного моніторингу стану кредиту та термінів погашення, наявності достатнього забезпечення.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності — це ризик недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх відпливу, тобто ризику того, що Компанія не зможе розрахувати в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

Метою управління ризиком ліквідності в Товаристві є наступні:

- забезпечення наявності такого обсягу грошових коштів, якого буде достатньо для покриття операційних та планових потреб у ліквідних коштах;
- забезпечення спроможності Компанії покривати відтік грошових коштів в кризових ситуаціях протягом найближчого періоду (до місяця).

Управління ризиком ліквідності полягає в визначенні планових та фактичних платіжних позицій на певну дату. Для цього керівництвом аналізуються розміри надходжень, видатків, залишків грошових коштів, аналіз структури активів і пасивів за термінами їх погашення для усунення розривів ліквідності, забезпечення доступу до різних джерел фінансування.

Ринковий ризик

Ринковий ризик — це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає в результаті несприятливих змін а), процентних ставок (процентний ризик) та б), валютно-обмінних курсів (валютний ризик).

Компанія не здійснює операцій в іноземній валюті, тому вплив валютного ризику на його діяльність практично відсутній. Такий ризик Товариством не оцінюється.

Процентний ризик — це існуючий або потенційний ризик для надходжень і капіталу, що виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей вид ризику впливає як на прибутковість Компанії, так і на економічну вартість активів, зобов'язань і позабалансових інструментів.

Управління процентним ризиком полягає в забезпеченні головного принципу відповідності відсоткової ставки терміну надходження на балансі активів.

Особливістю діяльності Компанії як небанківської фінансової установи — короткі терміни знаходження на балансі фінансових інструментів, за якими нараховуються відсотки. В результаті такий ризик може незначно впливати на показники прибутків та збитків Товариства.

Примітка 15. Потенційні зобов'язання

Зобов'язаннями Компанії, які не пов'язані з дією фінансових інструментів, є заборгованість, що виникла в результаті минулих подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів Компанії, котрі втілюють у собі економічні вигоди.

Непередбачені зобов'язання — це можливі зобов'язання, що виникнуть в результаті минулих подій і існування яких підтвердиться, якщо відбудеться невизначені майбутні події, що не контролюються Товариством, а також такі теперішні зобов'язання, які не можна достовірно оцінити.

Оцінки непередбачуваних зобов'язань та визначення їх впливу на фінансовий стан Компанії здійснюється керівництвом на підставі професійних суджень управлінського персоналу. Вони визначаються як сума об'єктованих видатків, які потрібно сплатити для погашення заборгованості на дату балансу або передати третій особі.

Суми потенційних зобов'язань, які не включені до інших приміток Товариство не має.

За станом на кінець дня 31 грудня 2016 р. Компанія є позивачем, та не є відповідачем по відкритим судовим справам.

Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема податковому, законодавстві, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загальному нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Товариство, можливо, буде змушено визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи подадуть сумнівні певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва Компанії. Така невизначеність може відноситися до оцінки фінансових інструментів, резервів на покриття збитків від знецінення та ринкового рівня цін. На думку керівництва, Товариство сплатило усі податкові зобов'язання, тому фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкові нараховування можуть переглядатися податковими органами протягом трьох років.

З метою мінімізації ризиків виникнення непередбачених податкових зобов'язань Компанія здійснює постійний юридичний аналіз податкового законодавства та вважає, що його тлумачення положень законодавств є правильними, і що Товариство у повній мірі сплатило усі належні податки.

За станом на кінець дня 31.12.2016 року Компанія не має укладених договорів з придбання основних засобів, оплата за якими відбудеться у майбутньому.

Компанія не має не відмовних договорів про суборенду на звітні дати.

Примітка 16. Справедлива вартість фінансових інструментів

Компанія визначає справедливую вартість як суму, на яку можна обміняти активи або погасити заборгованість при здійсненні поточної операції між об'язаними, непов'язаними зацікавленими сторонами на активному ринку.

Внаслідок відсутності наявної та об'єктованої ринкової інформації та відсутності ефективного тлумачення ринку для більшості фінансових інструментів для визначення оціночної справедливої вартості необхідні професійні судження та припущення керівництва.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів керівництвом застосувало всю наявну ринкову інформацію.

Існуючі в Компанії фінансові активи та зобов'язання оцінювалися на основі економічних умов, ризиків та собівартості продукту.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Для цих інструментів справедливою оцінкою реальної вартості була балансова вартість, оскільки такі фінансові активи, як правило, є ліквідними та короткостроковими.

Кредити та позики клієнтам. Справедлива вартість позик клієнтам відображається за вирахуванням резерву на знецінення. Резерв на покриття збитків за кредитами розглядається як зважена оцінка можливих втрат, яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику.

Кредити надаються за ринковими ставками, і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно, балансова вартість, обчислена як амортизована вартість таких інструментів, є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

Таким чином, балансова вартість фінансових активів та зобов'язань Компанії відповідає (або наближена) до їх справедливої вартості.

В.О. Директора
Головний бухгалтер

І.О. Жубрун
О.Є. Астанія

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо річної фінансової звітності
Товариства з обмеженою відповідальністю
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОН КРЕДИТ»**

станом на 31 грудня 2016 року

I. ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Адресат: Збори учасників та виконавчий орган товариства та Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

**ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ.
ЗАГАЛЬНІ ЮРИДИЧНІ ЗВЕДЕННЯ ПРО ФІНАНСОВУ КОМПАНІЮ:**

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОН КРЕДИТ»
Скорочена назва	ТОВ «ФК «ФІНКОН КРЕДИТ»
Код ЄДРПОУ	38683372
Місцезнаходження	03127, м. Київ, проспект 40-річчя Жовтня, 100/2
Дата державної реєстрації (перереєстрації), номер та серія виписки (свідцтва), орган, що видав виписку (свідцтво)	09.04.2013 року Голосіївською районною в місті Києві державною адміністрацією за № 10681020000032378.
Основні види діяльності відповідно до довідки з ЄДРПОУ	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.;
Кількість учасників станом на 31.12.2016 року	Фізична особа - громадянин України Кравчук Людмила Петрівна - 119 000,00 грн., що складає 3,5 % статутного капіталу; Фізична особа - громадянин Республіки Білорусь Жубрун Ігнатій Олександрович - 1 581 000,00 грн., що складає 46,5 % статутного капіталу; Фізична особа - громадянин України Скрипкин Володимир Миколайович - 1 700 000,00 грн., що складає 50 % статутного капіталу. Разом зареєстрований Статутний капітал - 3 400 000,00 грн.
Кількість працівників станом на 31.12.2016 року	79
Організаційно - правова форма Товариства	240 - Товариство з обмеженою відповідальністю
Кількість відокремлених підрозділів	КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОН КРЕДИТ», ЄДРПОУ 38915528; місцезнаходження: 03134, Київ, Святошинський район, вул. Жопулева, буд. 4. КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 2 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОН КРЕДИТ», ЄДРПОУ 38915711; місцезнаходження 02068, м. Київ, Дарницький район, вул. Петра Григоренка, буд. 32-Д. КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 3 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОН КРЕДИТ», ЄДРПОУ 39319653; місцезнаходження: 04210, м. Київ, Оболонський район, проспект Оболонський, буд. 15. КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 4 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОН КРЕДИТ», ЄДРПОУ 39407482; місцезнаходження 01025, м. Київ, Шевченківський район, вул. Софіївська, буд. 1/2 (літ. А) КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №5 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОН КРЕДИТ», ЄДРПОУ 40597707; місцезнаходження : 02156, м. Київ, Десянський район, ВУЛИЦЯ КІУТО, будинок 10 БЕРДИЧІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №6 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОН КРЕДИТ», ЄДРПОУ 40636473; місцезнаходження: 13300, Житомирська обл., місто Бердичів, ВУЛИЦЯ Європейська, 48. НОВОГРАД-ВОЛИНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 7 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОН КРЕДИТ», ЄДРПОУ 40640537; місцезнаходження: 11700, Житомирська обл., місто Новоград-Волинський, ВУЛИЦЯ ШЕВЧЕНКА, будинок 8. ШЕПЕТИВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 9 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОН КРЕДИТ», ЄДРПОУ 40644180; місцезнаходження: 30400, Хмельницька обл., місто Шепетівка, ПРОСПЕКТ МИРУ, будинок 14 В. СТАРОКОСТЯНТИНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 10 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОН КРЕДИТ», ЄДРПОУ 40644165; місцезнаходження: 30400, Хмельницька обл., місто Старокостянтинів, ВУЛИЦЯ ОСТРОВЬКОГО, будинок 6/1 НЕТІШИНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 11 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОН КРЕДИТ», ЄДРПОУ 40644112; місцезнаходження: 30100, Хмельницька обл., місто Нетішин, ПРОСПЕКТ НЕЗАЛЕЖНОСТІ, будинок 11 ГАДЯЧЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 12 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОН КРЕДИТ», ЄДРПОУ 40644091; місцезнаходження: 37300, Полтавська обл., місто Гадяч, ВУЛИЦЯ ГЕТЬМАНСЬКА, будинок 13 КУЗНЕЦОВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 13 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОН КРЕДИТ», ЄДРПОУ 40644107; місцезнаходження: 34400, Рівненська обл., місто Вараш, МІКРОРАЙОН ВАРАШ, будинок 13 МИРГОРОДСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 14 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОН КРЕДИТ», ЄДРПОУ 40644128; місцезнаходження: 37600, Полтавська обл., місто Миргород, ВУЛИЦЯ ГОГОЛЯ, будинок 137/8 МАРГАНЕЦЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 15 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОН КРЕДИТ», ЄДРПОУ 40644112; місцезнаходження: 53401, Дніпропетровська обл., місто Марганець, ВУЛИЦЯ Лермонтова, 27

ТОВ «ФК «ФІНКОМ КРЕДИТ»

<p>Кількість відокремлених підрозділів</p>	<p>ОРДЖОНІКІДЗЕВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 16 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40644149; місцезнаходження: 53300, Дніпропетровська обл., місто Покров, ВУЛИЦЯ КАЛІНІНА, будинок 28</p> <p>РІВНЕНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 17 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40644154; місцезнаходження: 33013, Рівненська обл., місто Рівне, ПРОСПЕКТ МИРУ, будинок 16</p> <p>САМБІРСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 18 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40661080; місцезнаходження: 81400, Львівська обл., місто Самбір, ВУЛИЦЯ ТОРГОВА, 54-Г</p> <p>ЧЕРВОНОГРАДСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 19 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40644175; місцезнаходження: 80105, Львівська обл., місто Червоноград, ПРОСПЕКТ ШЕВЧЕНКА, будинок 12/23</p> <p>ВАСИЛЬКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40660925; місцезнаходження: 08606, Київська обл., місто Васильків, ВУЛИЦЯ ДЕКАБРИСТІВ, МаФ 15</p> <p>ВІЛЬНОГІРСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 20 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40660946; місцезнаходження: 51700, Дніпропетровська обл., місто Вільногірськ, ВУЛИЦЯ ЛЕНІНА, будинок 50А</p> <p>НІКОПОЛЬСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 21 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40661049; місцезнаходження: 53213, Дніпропетровська обл., місто Нікополь, ПРОСПЕКТ ТРУБНИКІВ, будинок 3</p> <p>САРНИНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 22 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40661096; місцезнаходження: 34503, Рівненська обл., Сарненський район, місто Сарни, ВУЛИЦЯ ШИРОКА, будинок 12</p> <p>ВЕРХНЬОДНІПРОВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 23 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40660930; місцезнаходження: 51600, Дніпропетровська обл., Верхньодніпровський район, місто Верхньодніпровськ, ПРОСПЕКТ ЛЕНІНА, будинок 14</p> <p>ВОЗНЕСЕНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 24 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40660951; місцезнаходження: 56543, Миколаївська обл., місто Вознесенськ, вул. Синякова 3-Б</p> <p>КОМСОМОЛЬСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 25 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40661028; місцезнаходження: 39803, Полтавська обл., місто Горішні Плавні, ВУЛИЦЯ ЛЕНІНА, будинок 42</p> <p>КИРОВОГРАДСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 26 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40661007; місцезнаходження: 25006, Кіровоградська обл., місто Кіровоград, Кіровський район, ВУЛИЦЯ ВЕЛИКА ПЕРСПЕКТИВНА, будинок 34/32</p> <p>ПАВЛОГРАДСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 27 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40661061; місцезнаходження: 51400, Дніпропетровська обл., місто Павлоград, ВУЛИЦЯ ЛЕНІНА, будинок 103</p> <p>ОЛЕКСАНДРІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 28 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40661054; місцезнаходження: 28002, Кіровоградська обл., місто Олександрія, ВУЛИЦЯ ЧЕРВОНАРИЙСЬКА, будинок 43</p> <p>ПОЛТАВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 29 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40661075; місцезнаходження: 36029, Полтавська обл., місто Полтава, Октябрський район, ВУЛИЦЯ ЖОВТІВЕВА, будинок 78</p> <p>КАЛУСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 32 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40660993; місцезнаходження: 77304, Івано-Франківська обл., місто Калуш, ПРОСПЕКТ ЛЕСІ УКРАЇНКИ, будинок 15А</p> <p>ІРШАВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 33 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40660988; місцезнаходження: 90100, Закарпатська обл., Іршавський район, місто Іршава, ВУЛИЦЯ ГАГАРИНА, будинок 40-А</p> <p>КОЛОМІЙСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 34 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40661012; місцезнаходження: 78203, Івано-Франківська обл., місто Коломия, ВУЛИЦЯ СТУСА, будинок 2</p> <p>ХУСТСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 36 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40661117; місцезнаходження: 90400, Закарпатська обл., місто Хуст, вул. Корятювича, 5</p>	<p>Кількість відокремлених підрозділів</p> <p>ДНІПРОПЕТРОВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 42 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40777024; місцезнаходження: 49038, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Кіровський район, ВУЛИЦЯ ПРИВОКЗАЛЬНА, будинок 3</p> <p>ДНІПРОПЕТРОВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 43 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40826542; місцезнаходження 49018, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Новокадацький р-н, вул. Братів Трофимових, 111-К</p> <p>КРИВОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 44 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40790930; місцезнаходження: 50002, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, Централь-но-Міський район, ВУЛИЦЯ ЛЕРМОНТОВА, будинок 20, приміщення 66</p> <p>ДНІПРОПЕТРОВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 45 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40832184; місцезнаходження: 49080, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Амур-Нижньодніпровський р-н, вул. Донецьке шосе, 2-Б</p> <p>МИКОЛАЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 46 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40885409; місцезнаходження: 54056, Миколаївська обл., місто Миколаїв, Інгульський район, ПРОСПЕКТ МИРУ, будинок 56-А</p> <p>ОДЕСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 47 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40868383; місцезнаходження: 65012, Одеська обл., місто Одеса, Приморський район, ВУЛИЦЯ РІШЕЛЬЄВСЬКА, будинок 76</p> <p>КРИВОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 48 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40879767; місцезнаходження: 50081, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, Жовтневий район, МІКРОРАЙОН 5-Й ЗАРІЧНИЙ, будинок 11-К</p> <p>КРИВОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №49 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40889225; місцезнаходження: 50055, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, Інгульський район, ПРОСПЕКТ ПІВДЕННИЙ, БУДИНОК 41, КВАРТИРА, 19, НЕЖИТЛОВЕ ПРИМІЩЕННЯ</p> <p>ЖОВТОВОДСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 50 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40946434; місцезнаходження: 52204, Дніпропетровська обл., місто Жовті Води, ВУЛИЦЯ ІВАНА БОГУНА, будинок 42/53</p> <p>ПЕРВОМАЙСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 51 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40900002; місцезнаходження: 55200, Миколаївська обл., місто Первомайськ, ВУЛИЦЯ ГРУШЕВСЬКОГО, будинок 1</p> <p>ПОЛТАВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №52 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40989494; місцезнаходження: 36040, Полтавська обл., місто Полтава, Октябрський район, ВУЛИЦЯ КАЛІНІНА, будинок 45/4</p> <p>ЮЖНОУКРАЇНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №53 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНКОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 41037702; місцезнаходження: 55000, Миколаївська обл., місто Южноукраїнськ, ПРОСПЕКТ ЛЕНІНА, будинок 28/33</p>	<p>Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності</p> <p>Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ІК № 115, що видане рішенням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2517 від 30.07.2013 р.</p>
<p>Кількість відокремлених підрозділів</p>	<p>МУКАЧІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 37 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40661033; місцезнаходження: 89600, Закарпатська обл., місто Мукачеве, ВУЛИЦЯ ДОСТОЄВСЬКОГО, будинок 10</p> <p>ДРОГОБИЦЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 38 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40660967; місцезнаходження: 82100, Львівська обл., місто Дрогобич, ПЛОЩА РИНОК, будинок 3.</p> <p>УМАНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 39 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40661101; місцезнаходження: 20301, Черкаська обл., місто Умань, ВУЛИЦЯ ПАРИЗЬКОЇ КОМУНИ, будинок 31Б</p> <p>ЧОРТКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 40 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40660972; місцезнаходження: 48501, Тернопільська обл., місто Чортків, вул. ШЕВЧЕНКА, 15</p>	<p>1. ОПИС АУДИТОРСЬКОЇ ПЕРЕВІРКИ</p> <p>Аудиторська перевірка відносно надання впевненості щодо фінансової звітності ТОВ «ФК «ФІНКОМ КРЕДИТ» за 2016 рік.</p> <p>До фінансової інформації, що перевірялась, відноситься фінансова звітність ТОВ «ФК «ФІНКОМ КРЕДИТ» за 2016 рік у складі:</p> <ul style="list-style-type: none"> Звіт про фінансовий станом на 31.12.2016 р. (форма № 1); Звіт про фінансові результати за 2016 рік (форма № 2); Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік (за прямим методом) (форма № 3); Звіт про власний капітал за 2016 рік (форма № 4); Примітки до фінансової звітності за 2016 рік (форма – вільна) до цієї фінансової звітності, стилій виклад основних принципів облікової політики та інших приміток і іншої пояснювальної інформації. <p>Інформація, яка перевірялась надана кількісна, об'єктивна та історично минула.</p> <p>ОБСЯГ ТА ХАРАКТЕР АУДИТОРСЬКОЇ ПЕРЕВІРКИ</p> <p>Аудитор здійснив перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Законів України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про недержавне пенсійне забезпечення», «Про аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, рішень Аудиторської палати України від 18.04.2003 №122/2 «Про порядок застосування в Україні стандартів аудиту та етики Міжнародної федерації бухгалтерів», від 31.03.2011 № 229/7 «Про застосування стандартів аудиту» із змінами, внесеними рішенням Аудиторської палати України № 320/1 від 29 грудня 2015 року. Аудиторська думка сформована згідно МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», а також згідно з вимогами МСЗНВ № 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації». При перевірці застосовувались належні критерії потреби для обґрунтованої послідовної оцінки.</p> <p>Ці стандарти зобов'язують аудитора планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що перевірена фінансова інформація не містить суттєвих викривлень. Перевірка включає тестування доказів, які підтверджують суми та розкриття інформації, оцінювання застосовуваних принципів бухгалтерського обліку та суттєвих облікових оцінок, здійснених управлінським персоналом.</p> <p>ОБМЕЖЕННЯ</p> <p>При виконанні завдання Аудитором здійснено вибірковий аналіз даних бухгалтерського обліку, первинних документів та іншої фінансової інформації, що є основою для складання фінансової звітності ТОВ «ФК «ФІНКОМ КРЕДИТ».</p> <p>1.3. КОНЦЕПТУАЛЬНА ОСНОВА ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</p> <p>Інформаційною основою фінансової звітності, яку використано для підготовки фінансових звітів Товариства є законодавство України та МСФЗ. Фінансова звітність Товариства сформована з дотриманням таких принципів: принципу автономності підприємства, безперервності діяльності, періодичності, історичної (фактичної) соборності, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності, переважання змісту над формою, єдиного грошового вимірювання. У балансі відображаються тільки ті активи та зобов'язання, що відповідають таким критеріям:</p> <ul style="list-style-type: none"> існує можливість надходження або вбуття майбутніх економічних вигод, оцінка яких може бути вірогідно визначена; 	

ТОВ «ФК «ФІНКМ КРЕДИТ»

ресурси контролюються Товариством. Внутрішня облікова політика Товариства, яка відображає принципи та методи бухгалтерського обліку та звітності, за якими складається фінансова звітність, відповідає вимогам МСФЗ.

Облік усіх операцій здійснюється згідно з діючим Планом рахунків бухгалтерського обліку.

Активи в балансі Товариства відображаються за умови того, що оцінка їх може бути достовірно визначена й у зв'язку з їх використанням у майбутньому будуть отримані економічні вигоди.

Зобов'язання в балансі Товариства відображаються за умови того, що оцінка їх може бути вірогідно визначена, і у зв'язку з їх погашенням у майбутньому зменшаться економічні вигоди.

Чиста вартість активів Товариства відображається в балансі одночасно з відображенням активів або зобов'язань, які призводять до його зміни.

Відповідно до положень облікової політики, Товариством прийнята та використовується автоматизована форма ведення бухгалтерського обліку з використанням спеціалізованого бухгалтерського програмного забезпечення типу 1-С Бухгалтерія.

Надана інформація є достатньою для відображення реального стану справ у Товаристві. Існують адекватні та достовірні дані з усіх суттєвих питань аудиторської перевірки звітності. Звітність складено на підставі даних оборотно-сальдової відомості, у якій немає розбіжностей з регістрами синтетичного та аналітичного обліку і первинними документами.

1.4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал ТОВ «ФК «ФІНКМ КРЕДИТ» несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансової інформації у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 998-XIV зі змінами та доповненнями та згідно з Міжнародним стандартом аудиту 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до міжнародних стандартів аудиту». Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансової інформації, яка не містить суттєвих викривлень наслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

1.5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА

Відповідальністю аудиторів є висловлення думки щодо фінансової звітності ТОВ «ФК «ФІНКМ КРЕДИТ» на основі результатів аудиту, який було проведено відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від аудиторів дотримання етичних вимог, а також планування і виконання аудиту для отримання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Під час аудиту було зібрано та систематизовано достатній обсяг доказів (на погляд аудитора), які дозволяють зробити оцінку показників фінансової звітності у відповідності до мети аудиту та виявити суттєві помилки, допущені при її складанні. Аудитор несе відповідальність за формулювання та висловлення думки стосовно предмету договору.

1.6. ВИСЛОВЛЕННЯ ДУМКИ

Висновок незалежного Аудитора складено 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.

Складено аудиторський висновок щодо повного комплексу фінансової звітності ТОВ «ФК «ФІНКМ КРЕДИТ» регламентується МСА № 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА № 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», інших міжнародних стандартів та практики аудиту в Україні.

Ми надали безумовно-позитивний висновок щодо повного комплексу фінансової звітності ТОВ «ФК «ФІНКМ КРЕДИТ» за рік, який закінчився 31.12.2016 року.

Загальний висновок аудитора

Концептуальною основою фінансової звітності ТОВ «ФК «ФІНКМ КРЕДИТ» є концептуальна основа загального призначення, яка відповідає загальним потребам широкого кола користувачів і фінансовій інформації у відповідності з принципами безперервності, послідовності, суттєвості, порівняльності інформації, структури та змісту фінансової звітності.

На думку Аудитора фінансова звітність надає достовірну та справедливую інформацію про фінансовий стан ТОВ «ФК «ФІНКМ КРЕДИТ» станом на 31 грудня 2016 року, її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. В ході перевірки Аудитор не отримав свідчень, щодо існування загрози безперервності діяльності ТОВ «ФК «ФІНКМ КРЕДИТ».

Аудитор висловлює думку, що фінансова звітність ТОВ «ФК «ФІНКМ КРЕДИТ» у всіх суттєвих аспектах достовірно та повно надає фінансову інформацію про товариство станом на 31.12.2016 р., згідно з нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні, а також згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності та відповідно вимогам діючого законодавства України.

В ході перевірки Аудитор не отримав свідчень щодо існування загрози безперервності діяльності ТОВ «ФК «ФІНКМ КРЕДИТ».

ПОЯСНУВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ ТА ОБМЕЖЕННЯ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ

Не змінюючи думку, Аудитор звертає увагу на те, що під час складання фінансової звітності за рік, який закінчився 31.12.2016 р., керівництво Товариства розглянуло поправки, внесені до МСФЗ та нові стандарти МСФЗ, які введені в дію з початком з 01.01.2016 року і вважає, що вони не мають впливу на фінансову звітність за 2016 рік.

Несприятливе зовнішнє середовище в країні в умовах складної політичної ситуації, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату можуть, надалі мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер якого на поточний момент визначити неможливо.

Управлінський персонал не ідентифікував суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність, тому використовував припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів.

ІНШІ ПИТАННЯ

Звіт не може використовуватися для інших цілей, крім тих, що зазначені у вступному параграфі цього звіту.

В ході перевірки Аудитор оцінював прийнятність використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності відповідно МСА 570 «Безперервність».

II. ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ

Цей розділ аудиторського висновку підготовлено відповідно до Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації, затверджених рішенням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг України.

2.1. ВИСЛОВЛЕННЯ ДУМКИ ЩОДО РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО АКТИВИ, ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЧИСТИЙ ПРИБУТОК ВІДПОВІДНО МСФЗ

Під час перевірки правильності класифікації та оцінки активів в бухгалтерському обліку ТОВ «ФК «ФІНКМ КРЕДИТ» встановлено: активи поділені на оборотні та необоротні. Необоротні активи в балансі Товариства складають 366 тис. грн.

Станом на кінець дня 31.12.2016 року у складі необоротних активів Компанії не враховується інвестиційна нерухомість, довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття, а також таких основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності.

Станом на 31.12.2016 року нематеріальні активи ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ» складаються з комп'ютерного програмного забезпечення.

Основні засоби та нематеріальні активи	На кінець звітного періоду 31.12.2016	На кінець звітного періоду 31.12.2015
Нематеріальні активи	174	6
первісна вартість	176	6
накопичена амортизація	(2)	-
Незавершені капітальні інвестиції	-	15
Основні засоби	192	41

Основні засоби та нематеріальні активи	На кінець звітного періоду 31.12.2016	На кінець звітного періоду 31.12.2015
первісна вартість	752	236
Знос	(560)	195

Оборотні активи Товариства складають - 11416 тис. грн.:

- з них:
- засоби - 0 тис. грн.
- дебіторська заборгованість за виданими авансами - 590 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів - 190 тис. грн.
- інша поточна дебіторська заборгованість - 7489 тис. грн.;
- поточні фінансові інвестиції - 0 тис. грн.;
- грошові кошти - 3145 тис. грн.

За станом на кінець дня 31.12.2016 р. у Компанії відсутні залишки товарно-матеріальних цінностей.

Основною складовою частиною дебіторської заборгованості Компанії є операції з надання Товариством фінансових кредитів, за принципом нарахування якій використовується у бухгалтерському обліку з МСБО.

Структура дебіторської заборгованості за 2016 рік (тис. грн.)

Найменування показника	Сума, на кінець 31.12.16 р	у т.ч. за строками непогашення		
		до 12 місяців	від 12 до 18 місяців	Від 18 до 36 місяців
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	590	590	-	-
з бюджетом	2	2	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість усього, в т.ч.:	7679	7679	-	-
з фізичними особами за кредитами	3287	3287	-	-
з фізичними особами за нарахованими відсотками	190	190	-	-
поворотна фінансова допомога	4000	4000	-	-
розрахунки за відшкодуванням завданих збитків	202	202	-	-
Разом	8271	8271	-	-

Розрахункова величина страхового резерву по кожній категорії ризику визначається арифметичним добутком суми розрахункової бази страхового резерву на відповідну норму резервування. При зміні класифікації дебіторської заборгованості або використанні резерву наприкінці місяця здійснюється коригування суми резерву з урахуванням поточного стану дебіторської заборгованості.

Забезпечення та резерви за 2016 рік (тис. грн.)

Види забезпечення і резервів	Залишок на початок 01.01.16р	Збільшено за 2016 рік		Використано у 2016 році	Стороновано невикористану суму у 2016 році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець 31.12.16 р.
		нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення на виплату відсотку працівникам	23	78	-	26	-	-	75
Резерв сумнівних боргів под активні операції	392	920	-	-	495	-	817

Грошові кошти. Протягом звітного 2016 року готівкові операції Компанії склалися з операцій по видачі та погашенню фінансових кредитів, сплаті відсотків за користування ними та пені за несвоєчасне їх повернення, а також надання та повернення поворотного фінансової допомоги.

Безготівковий рух грошових коштів складався зі сплати відсотків, пені, повернення позик, перерахування заробітної плати, податків та зборів, оплати послуг постачальникам за господарськими операціями, поворотної фінансової допомоги, поповнення статутного капіталу, тощо.

Грошові кошти за їх видами (тис. грн.)

Найменування показника	на 31.12.2016 року	на 31.12.2015 року
Готівкові кошти у касах Компанії	2926	784
Рахунки в банках	219	56
З них		
Поточний рахунок	64	1
Депозитний рахунок	144	12
Корпоративний рахунок	11	43
Разом	3145	840

Грошові кошти, використання яких обмежено, станом на кінець дня 31 грудня 2016 року нема.

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2016 р. в балансі Товариства складають – 7380 тис. грн.:

Структура поточних зобов'язань (тис. грн.)

Найменування показника	Сума, на кінець 31.12.15 р	Сума, на кінець 31.12.16 р
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	86	1543
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	19	196
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	21	21
Поточні забезпечення	23	75
Розрахунки по інших операціях	-	5545
Разом	149	7380

Вся кредиторська заборгованість Товариства, яка обліковується на балансі станом на 31.12.2016 р. має строки погашення до 12 місяців.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2016 р. становить 4402 тис. грн. і складається із:

Складовою власного капіталу	Сальдо на 31.12.2016 р.	Сальдо на 31.12.2015 р.
Зареєстрований капітал	3400	3400
Резервний капітал	5	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	997	109
Неоплачений капітал	-	(1291)
Вилучений капітал	-	-
Інші резерви	-	-
Разом	4402	2218

ТОВ «ФК «ФІНКМ КРЕДИТ»

Сума оголошеного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ» станом на 31.12.2016 року становить 3 400 000,00 (три мільйони чотириста тисяч) грн.
Станом на 31.12.2016 р. заявлений статутний капітал сплачено в повному обсязі. Вилученого капіталу немає.

Дані фінансової звітності з урахуванням межі суттєвості відповідають даним первинного обліку, що дає змогу в цілому підтвердити реальність визначення власного капіталу, його структури та призначення на 31.12.2016 р. відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Фінансовий підсумок визначається по принципу нарахування та відповідності доходів та витрат.

Операційні доходи

Дохід від нарахованих відсотків за користування фінансовими кредитами становить 7426 тис. грн.

Дохід від здавання в суборенду нерухомості 20 тис. грн..

Отримані штрафи та пені за порушення договірних умов – 2207 тис. грн

Відсотки, отримані за залишки коштів на рахунках – 4 тис. грн..

Операційні витрати

Адміністративні витрати Товариства за 2016 рік становлять - 5233 тис. грн., та складаються з:

- Матеріальних витрат – 459 тис. грн.
- Витрати на амортизацію – 366 тис. грн.
- Витрат на оплату праці – 900 тис. грн.
- Відрахувань на соціальні заходи – 198 тис. грн.
- Витрат на створення резерву відпусток – 78 тис. грн.
- Витрат на оренду – 1448 тис. грн.
- Витрат на охорону – 63 тис. грн.
- Витрат на розрахунково-касове обслуговування – 105 тис. грн.
- Витрати на службові відрядження – 83 тис. грн..
- Витрати на оплату послуг зв'язку та інтернету – 63 тис. грн..
- Юридичні послуги – 22 тис. грн.

Інші витрати на інформаційне забезпечення діяльності, придбання літератури, переплату на періодичні видання, інформаційні, аудиторські послуги, консультування, та інші – 1448 тис. грн.

Витрати Товариства на збут за 2016 рік становлять 1877 тис. грн. та складаються з послуг на рекламу.

Інші операційні витрати Товариства за 2016 рік становлять 1458 тис. грн., та складаються з витрат на створення резерву сумнівних боргів.

Витрати з податку на прибуток Товариства становлять - 196 тис. грн.

Аудитор підтверджує, що дані фінансового звіту ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ» відповідають даним бухгалтерського обліку.

На нашу думку:

Бухгалтерський облік Товариства відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності та іншим нормативним документам. Методика бухгалтерського обліку відповідає вимогам МСБО.

2.2. ВИСЛОВЛЕННЯ ДУМКИ ЩОДО РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ про вартість чистих активів Товариства.

Станом на 31.12.2016 р. зареєстрований Статутний капітал – 3 400 000,00 грн. та розподілений наступним чином:

- Фізична особа - громадянка України Кравчук Людмила Петрівна - 119 000,00 грн., що складає 3,5 % статутного капіталу;
- Фізична особа - громадянин Республіки Білорусь Жубрун Ігнатій Олександрович - 1 581 000,00 грн., що складає 46,5 % статутного капіталу;
- Фізична особа - громадянин України Скрипкін Володимир Миколайович – 1 700 000,00 грн., що складає 50 % статутного капіталу

Станом на 31 грудня 2016 року, статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ» статутний капітал формується грошовими коштами.

Вартість чистих активів дорівнює 4402 тис. грн., що більш розміру статутного капіталу на 1002 тис. грн., встановленого законодавством. Це відповідає вимогам ст. 144 Цивільного Кодексу України.

При цьому аудитор звертає увагу, що розмір власного капіталу Товариства відповідає вимогам, встановленими п. 1 Розділу XI Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 року N 41 «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ».

На нашу думку:

Дані обліку відповідають даним фінансової звітності та не містять суттєвих викривлень. Товариством станом на 31.12.2016 року а також отримані вимоги п. 4 ст. 144 Цивільного кодексу України стосовно вартості чистих активів.

2.3. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ та ПЛАСПРОМОЖНОСТІ ТОВАРИСТВА

На підставі даних фінансової звітності ТОВ «ФК «ФІНКМ КРЕДИТ» за станом на дату проведення аудиту (31.12.2016 р.) Аудитором був зроблений аналіз фінансового стану.

Аналіз платоспроможності Товариства здійснюється шляхом розрахунку таких показників (коефіцієнтів):

- Коефіцієнт поточної ліквідності.
- Коефіцієнт миттєвої ліквідності.
- Аналіз фінансової стійкості Товариства здійснюється шляхом розрахунку таких показників (коефіцієнтів):
- Коефіцієнт покриття необоротних активів власним капіталом.
- Коефіцієнт фінансової незалежності.

Показники фінансового стану та платоспроможності ТОВ «ФК «ФІНКМ КРЕДИТ» станом на 31.12. 2016 року

Найменування показника	Формула розрахунку	Нормативне значення	Станом на 31.12.2016р	Станом на 31.12.2015р
Показники платоспроможності				
Коефіцієнт поточної ліквідності	Оборотні активи/поточні зобов'язання	не менше ніж 0,5	1.5	15.47
Коефіцієнт миттєвої ліквідності	Монетарні активи/ поточні зобов'язання	не менше ніж 0,2	1.5	15.47
Показники фінансової стійкості				
Коефіцієнт покриття необоротних активів власним капіталом	Капітал / валюта балансу	Не менш ніж 0,1	0.3	0.93
Коефіцієнт покриття необоротних активів капіталом.	Капітал / необоротні активи	Не менше ніж 0,1	12.0	35.77

Оцінка фінансового стану та платоспроможності Товариства, показує, що: рівень ліквідності Компанії за станом на 31.12.2016 р. є достатнім для задоволення власних потреб та потреб клієнтів.

Результати Товариства на належному рівні забезпечує управління активами і пасивами. Якість управління активами та пасивами задовільна.

За 2016 рік підприємство має фінансові показники, які відповідають нормативним значенням.

ОЗНАКИ відсутності задовільного фінансового стану юридичної особи :

Ознаки	Наявність (задовільне-но +; незадовільне-но -)
Наявність прострочених зобов'язань перед банками	+
Наявність прострочених зобов'язань щодо сплати податків та зборів	+
Наявність порушень економічних нормативів, установлених законодавством України, на дату звернення	+

Таким чином, можна зробити висновок про фінансову незалежність ТОВ «ФК «ФІНКМ КРЕДИТ»:

а) має фінансову стійкість у межах нормативних значення економічних показників, та показники платоспроможності відповідають нормативним значенням. Товариство має достатньо ліквідних коштів для погашення своїх короткострокових зобов'язань.

б) Приток фінансових ресурсів здійснюється тільки через власні кошти.

в) Товариство має стабільний характер діяльності, і не має підстав для погіршення фінансового стану підприємства , а також має усі підстави в майбутньому вести прибуткову діяльність.

Товариство не має порушення економічних нормативів платоспроможності та має стабільний характер діяльності, тому не має підстав для погіршення фінансового стану

2.4. СТАН КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ ТА НАЯВНІСТЬ СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ ВИМОГАМ ЗАКОНОДАВСТВА

Метою виконання аудиторських процедур щодо стану корпоративного управління, у тому числі внутрішнього аудиту відповідно до Законів України «Про недержавне пенсійне забезпечення» та «Про депозитарну систему України», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» було отримання доказів, які дозволяють сформулювати суждення щодо відповідності системи корпоративного управління у ФК вимогам чинного законодавства України та вимогам Статуту.

Формування складу органів управління ТОВ «ФК «ФІНКМ КРЕДИТ» здійснювалося у 2016 році відповідно до законодавства України.

Діяльність служби внутрішнього аудиту (контролю) ТОВ «ФК «ФІНКМ КРЕДИТ» здійснюється на підставі Законів України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», а також на підставі положення про службу внутрішнього аудиту (контролю).

За результатами виконаних процедур перевірки стану управління можна зробити висновок, що система управління фінансової компанії створена та діє.

2.5. ІНША ДОПОМІЖНА ІНФОРМАЦІЯ ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ПОВ'ЯЗАНИХ ОСІБ

Згідно з МСФЗ, пов'язаними сторонами вважаються: підприємства, що знаходяться під контролем або значним впливом інших осіб; підприємства або фізичні особи, що прямо або опосередковано здійснюють контроль над фондом або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

В процесі виконання аудиторських процедур перевірки фінансової звітності ТОВ «ФК «ФІНКМ КРЕДИТ», в інформації щодо переліку пов'язаних осіб порушень та відхилень не встановлено.

ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ.

Протягом 2016 року у ТОВ «ФК «ФІНКМ КРЕДИТ» не відбулося подій, які не були відображені у фінансовій звітності, та можуть вплинути на його суттєвий фінансовий стан та призвести до значної зміни чистої вартості активів.

ІДЕНТИФІКАЦІЯ ТА ОЦІНКИ АУДИТОРОМ РИЗИКІВ СУТТЄВОГО ВИКРИВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ВНАСЛІДОК ШАХРАЙСТВА

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 використовувався 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 по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структури його власності та корпоративного управління, структуру та способі фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

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

III. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ:

Назва аудиторської фірми	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «УКРВОСТОКАУДИТ»
Ідентифікаційний код юридичної особи	19348835
Юридична адреса Місцезнаходження юридичної особи	04050, м. Київ, вул. Мельникова, 12 04050, м. Київ, вул. Мельникова, 12
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів, які можуть здійснювати Аудиторську діяльність	Свідоцтво № 0025 видане Аудиторською палатою України 26.01.2001 р. термін дії: до 24.09.2020 р.
Номер, дата видачі свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Свідоцтво серії № 0007, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання і сфери ринків фінансових послуг 08.05.2013 р., термін дії: до 04.11.2020 р.

IV. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ

У відповідності з договором № 03-17 від «17» березня 2017 р. між ТОВ «ФК «ФІНКМ КРЕДИТ» та ТОВ Аф "УКРВОСТОКАУДИТ", аудитором Социнською Г.В. (сертифікат серії А № 000039, виданий Аудиторською палатою України 23.12.1993 р. термін дії: до 23.12.2017 р.) проведено незалежну аудиторську перевірку фінансової звітності ТОВ «ФК «ФІНКМ КРЕДИТ» за 2016 рік.

Аудиторську перевірку проведено з 17 березня 2017 року по 25 квітня 2017 року.

Дата складання висновку: 25 квітня 2017 року

Генеральний директор

ТОВ «Аф «Укрвостокгаудит»

сертифікат серії А № 000039, виданий рішенням Аудиторської палати України № 8 від 23.12.1993 року, дію сертифікату продовжено рішенням Аудиторської палати до 23.12.2017 р.

Социнська Г.В.