

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМКРЕДИТ»

РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ
за 2017 рік

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМКРЕДИТ»
станом на 31.12.2017 року
(разом з Звітом незалежного аудитора)

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
станом на 31 грудня 2017 року
(в тис. гривень)

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

- Інформація про Товариство
- Основи подання фінансової звітності
- Принципи облікової політики
- 1 Первісне визнання фінансових інструментів та припинення визнання.
- 2 Знецінення фінансових активів.
- 3 Грошові кошти та їх еквіваленти
- 4 Дебіторська заборгованість
- 5 Основні засоби та нематеріальні активи
- 6 Оперативний лізинг, за яким компанія виступає лізингодержателем
- 7 Податок прибуток
- 8 Зобов'язання та резерви
- 9 Статутний капітал
- 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 ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМКРЕДИТ» станом на 31 грудня 2017 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 2017 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 стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування об'єктивних 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 неправомірно.

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 2017 року, була затверджена «28» лютого 2017 року від імені керівництва Компанії:

В.О. Директора
Головний бухгалтер

І.О. Жубрун
О.Є. Астаніна

	При- мітки	31 грудня 2017р.	31 грудня 2016р.
Актив			
Необоротні активи	8		
Нематеріальні активи	8	253	174
Первісна вартість	8	282	176
знос	8	(29)	-2
Незавершені капітальні інвестиції	8	10	-
Основні засоби	8	191	192
Первісна вартість	8	1214	752
знос	8	-1023	-560
Усього необоротних активів		454	366
Оборотні активи			
Запаси	7	7	-
Виробничі запаси	7	7	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	7	4	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	7	922	590
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	7	4	2
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	7	1170	190
Інша поточна дебіторська заборгованість	7	8323	7489
Гроші та їх еквіваленти	6	5152	3145
готівка	6	4973	2926
Рахунки в банках	6	179	219
Усього оборотних активів		15 582	11416
Баланс		16036	11782
Пасив			
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	9	3251	1543
Кредиторська заборгованість за розрахунки з бюджетом	9	309	196
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	9	3	21
Поточні забезпечення	9	222	75
Інші поточні зобов'язання		6 440	5545
Усього поточних зобов'язань та забезпечень		10225	7380
Власний капітал			
Зареєстрований капітал	10	3400	3400
Резервний капітал	10	50	5
Неоплачений капітал	10	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	10	2361	997
Усього власного капіталу		5811	4402
Баланс		16 036	11782

Звіт про фінансовий результат (Звіт про сукупний дохід)
за рік, закінчився 31 грудня 2017 року
(в тис. гривень)

	Примітки	2017 рік	2016 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	11	15 018	7446
Інші операційні доходи	11	3627	2211
Усього доходу		18645	9657
Витрати на господарську діяльність			
Адміністративні витрати	11	(9021)	(5233)
Витрати на збут	11	(5818)	(1877)
Інші операційні витрати	11	(2088)	(1458)
Усього витрат		(16927)	(8568)
Результат діяльності		1718	1089

ТОВ «ФК «ФІНКМ КРЕДИТ»

	Примітки	2017 рік	2016 рік
Інші витрати	11	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:		1718	1089
Витрати (дохід) з податку на прибуток	11	(309)	(196)
Чистий фінансовий результат:		1409	893

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, закінчився 31 грудня 2017 рік (в тис. гривень)

	2017 рік	2016 рік
Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	13 982	7415
Цільового фінансування	40	
Надходження авансів від покупців і замовників	10	7
Надходження від повернення авансів	129	57
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	1	4
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3591	2207
Надходження від операційної оренди	48	26
Надходження фінансових установ від повернення позик	18255	11524
Інші надходження	2242	167
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	(10 099)	(4985)
Праці	(2193)	(824)
Відрахування на соціальні заходи	(592)	(202)
Зобов'язань з податків і зборів	(727)	(156)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(196)	(19)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(531)	(11)
Витрачання на оплату авансів	(12)	(56)
На оплату повернення авансів	(8)	(9)
Витрачання фінансових установ на надання позик	(20 986)	(15 119)
Інші витрачання	(2 574)	(4582)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	1107	(4526)
Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від Власного капіталу	0	1291
Отримання позик	900	5540
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	900	6831
Чистий рух грошових коштів за звітний період	2007	2305
Залишок коштів на початок року	3145	840
Залишок коштів на кінець року	5 152	3145

Звіт про власний капітал за рік, закінчився 31 грудня 2017 року (в тис. гривень)

	Уставний капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Усього
Сальдо на 31 грудня 2016 року	3400	5	997	-	4402
Скоригований залишок на 31 грудня 2016 року	3400	5	997	-	4402
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	1409	-	1409
Відрахування до резервного капіталу	-	45	(45)	-	-
Внески учасників: погашення заборгованості з капіталу	-	-	-	-	-
Разом зміни у капіталі	45	45	1364	-	1409
Сальдо на 31 грудня 2017 рік	3400	50	2361	-	5811

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ» СТАНОМ НА КІНЕЦЬ ДНЯ 31 ГРУДНЯ 2017 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 № 10681020000032378.
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.1.у.

Товариство має статус фінансової установи, відповідно до Свідоцтва 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.

13.04.2017 р. Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №1149 Товариству видано ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансової кредиту.

Станом на 31 грудня 2017 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: 03058, м.Київ, Святошинський район, вул. Кричевського Федора, будинок 5.

КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №5 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40597707; місцезнаходження: 02156, м. Київ, Деснянський район, проспект Броварський, киоск №9 (МАФ).

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 32.

СТАРОКОСТЯНТИНІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 10 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40644165; 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

ГАДЯЧКЕ 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, вулиця Майдан Незалежності, будинок 8.

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: 53301, Дніпропетровська обл., місто Покров, ВУЛИЦЯ Центральна, будинок 33.

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 ВАЛОВА, 2

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

САРНЕНСЬКЕ 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: 39800, Полтавська обл., місто Горішні Плавні, ВУЛИЦЯ ГЕРОІВ ДНІПРА, будинок 65

КИРОВОГРАДСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 26 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40661007; місцезнаходження: 25009, Кіровоградська обл., місто Кропивницький, Кіровський район, ВУЛИЦЯ СОБОРНА, будинок 23/34

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, Олександрівський район, ВУЛИЦЯ ЖОВТНЕВА, будинок 78

КАЛУСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 32 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ» ЄДРПОУ 40660993; місцезнаходження: 77300, Івано-Франківська обл., місто Калуш, ВУЛИЦЯ ДЗВОНАРСЬКА, будинок 3.

ІРШАВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 33 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКМ КРЕДИТ»

ТОВ «ФК «ФІНКОМ КРЕДИТ»

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 першого 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 Компанії 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 звітного 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 кількох подій, що відбулися після першого 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. Якщо наявна інформація свідчить про вимірне зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у простроченні 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 визначений збиток від знецінення збільшується або зменшується шляхом коригування резерву під збитки від знецінення. Подальше відшкодування активу, який був списаний, кредитуються 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 неї 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 недостатні для списання безнадійної заборгованості за торговими або кредитними операціями, таке перевищення заборгованості над резервом відноситься на витрати звітного 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 частиною 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;
 - Цільове фінансування (надходження з державних фондів)
- Інші надходження.
- від фінансової діяльності:
 - повороття фінансова допомога.
 - До вибуття грошових коштів відносяться:
 - Надання позик позичальникам;
 - Оплата товарів, робіт, послуг
 - 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 реалізованими послугами та товарами 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'єктно, 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
- малочисні необоротні матеріальні активи.

Придбання 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 врахуванням 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 малочисних 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 контролюваними 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'єктно, 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 звітного періоду, або як нематеріального активу.

Придбання 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 звітного 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 лізингодержувачем.

Оренда активів, за умови якої всі ризики та винагороди від володіння відносяться до орендодавця, класифікуються як оперативна аренда. Лізингові (орендні) платежі від оперативної оренди визнаються як доходи (витрати) на основі прямолінійного методу протягом лізингового періоду та включаються в операційні доходи (витрати).

Протягом звітного 2017 року Товариство виступало в якості орендаря приміщення під власну операційну діяльність. Згідно укладених договорів Компанія щомісячно нараховує та сплачує орендну плату.

3.7. Податок на прибуток

У фінансовій звітності Компанії оподаткування відповідає 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 відстрочене 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

ТОВ «ФК «ФІНКОМ КРЕДИТ»

Товариство не застосувало опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.
Керівництво Товариства оцінює вплив змін стандартів на її фінансову звітність як несуттєвий або відсутній.

Примітка 5. Дотримання вимог, затверджених внутрішніми правилами, з надання відповідних фінансових послуг

ТОВ «ФК «ФІНКОМ КРЕДИТ» дотримується вимог з надання відповідних фінансових послуг, затверджених внутрішніми правилами, які відповідають встановленим вимогам ст.10, 15, 18, 19 Закону про захист прав споживачів та ст.7 Закону про фінансові послуги, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

ТОВ «ФК «ФІНКОМ КРЕДИТ» також дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених п.38 Ліцензійних умов №913.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

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

Найменування показника	На 31.12.2017 року	На 31.12.2016 року
Готівкові кошти у касах Компанії	4973	2926
Рахунки в банках	137	219
З них		
Поточний рахунок	111	64
Депозитний рахунок	0	144
Корпоративний рахунок	21	11
Транзитний рахунок	5	-
Грошові кошти в дорозі	42	-
Разом	5152	3145

Протягом звітного 2017 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 компенсації співробітникам за авансовими звітами, виплаті заробітної плати, відшкодування завданих збитків, 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, компенсації співробітникам за авансовими звітами, розрахунково-касове банківське обслуговування, тощо.

Грошових коштів, використання яких обмежено, станом на кінець дня 31 грудня 2017 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 2017 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“ (ФIFO).

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 31.12.2017 р. у Компанії є залишки товарно-матеріальних цінностей загальною сумою 7 тис. грн., а саме рекламна продукція: візитки, листівки, флаєра.

Основною складовою частиною дебіторської заборгованості Компанії є операції з надання Товариством фінансових кредитів. за принципом нарахування якій 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 сплачені 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 нахождения на балансі дебіторська заборгованість класифікується наступним чином:

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

Якний склад дебіторської заборгованості наведено у таблицях № 2.1, 2.2

Таблиця 2.1. Структура дебіторської заборгованості за 2017 рік (тис. грн.)

Найменування показника	Сума, на кінець 31.12.17 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	924	924	-	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	2	2	-	-
Дебіторська заборгованість з бюджетом	4	4	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість усього, в т.ч. :	9493	9493		
▪ з фізичними особами за кредитами	3951	3951	-	-
▪ з фізичними особами за нарахованими відсотками	1170	1170	-	-
▪ поворотна фінансова допомога	4216	4216	-	-
▪ розрахунки за відшкодуванням завданих збитків	156	156	-	-
Разом	10423	10423	-	-

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	2679	2679	-	-
з фізичними особами за нарахованими відсотками	3287	3287	-	-
поворотна фінансова допомога	190	190	-	-
розрахунки за відшкодуванням завданих збитків	4000	4000	-	-
	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 2017 року в Товаристві була проведена обов'язкова річна інвентаризація основних засобів, малоцінних необоротних активів та нематеріальних активів, що передувє складанню річної фінансової звітності.

Станом на кінець дня 31.12.2017 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 31.12.2017	На кінець звітного періоду 31.12.2016
Нематеріальні активи	253	174
первісна вартість	282	176
накопичена амортизація	29	2
Незавершені капітальні інвестиції	10	-
Основні засоби	191	192
первісна вартість	1214	752
Знос	1023	560
Малоцінні необоротні матеріальні активи	454	366

Станом на 31.12.2017 року нематеріальні активи ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ 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 31.12.2017 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 31.12.17 р	Сума, на кінець 31.12.16 р
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3251	1543
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (податок на прибуток)	309	196
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	3	21
Поточні забезпечення	222	75
Розрахунки по інших операціях	6440	5545
Разом	10225	7380

Вся кредиторська заборгованість Товариства, яка обліковується на балансі станом на 31.12.2017 р. має строки погашення до 12 місяців та є короткостроковою.

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 відсутні 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 настав;

▪ 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 зобов'язань 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 односторонє існування потенційних та помірних загорз або суттєвих реальних загорз часткових 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.

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

Інформація про формування та використанні резервів наведена у таблиці № 5

Таблиця 5. Забезпечення та резерви за 2017 рік (тис. грн.)

ТОВ «ФК «ФІНКОМ КРЕДИТ»

Види забезпечення і резервів	Залишок на початок 01.01.17р	Збільшено за 2017 рік		Використано у 2017 році	Сторновано невикористану суму у 2017 році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншої сторони, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець 31.12.17 р.
		нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	75	286	-	139	-	-	222
Резерв сумнівних боргів под активні операції	817	931	-	-	211	-	1537

Примітка 10. Власний капітал

Станом на 31.12.2017 року власний капітал Компанії складається з наступних даних:

Таблиця 6. Власний капітал (тис. грн.)

Складовою власного капіталу	Сальдо на 31.12.2017 р.	Сальдо на 31.12.2016 р.
Зареєстрований капітал	3400	3400
Резервний капітал	50	5
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2361	997
Разом	5811	4402

Сума оголошеного (статутного) капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМ КРЕДИТ» станом на 31.12.2017 року становить 3 400 000,00 (три мільйони чотириста тисяч) грн.

Станом на 31.12.2017 р. заявлений статутний капітал сплачено в повному обсязі. Вилученого капіталу немає.

На протязі звітного року ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМ КРЕДИТ» за результатами 2016 року був отриманий прибуток, та нарахований Резервний капітал у розмірі 45 тис. грн.

Примітка 11. Доходи і витрати, податок на прибуток.**Операційні доходи**

Дохід від нарахованих відсотків за користування фінансовими кредитами становить 14962 тис. грн.

Дохід від здавання в суборенду нерухомості 56 тис. грн..

Отримані штрафи та пені за порушення договірних умов – 3591 тис. грн.

Дохід від списання безнадійної кредиторської заборгованості – 35 тис. грн.

Відсотки, отримані за залишки коштів на рахунках – 1 тис. грн..

Операційні витрати

Адміністративні витрати Товариства за 2017 рік становлять - 9021 тис. грн., та складаються з:

- Матеріальних витрат – 148 тис. грн.
- Витрати на амортизацію – 507 тис. грн.
- Витрат на оплату праці – 2538 тис. грн.
- Відрахувань на соціальні заходи – 567 тис. грн.
- Витрат на створення резерву відпусток – 286 тис. грн.
- Витрат на оренду – 2768 тис. грн.
- Витрат на охорону – 107 тис. грн.
- Витрат на розрахунково-касове обслуговування – 124 тис. грн.
- Витрат на службові відрядження – 32 тис. грн..
- Витрат на оплату послуг зв'язку – 51 тис. грн..
- Витрат на канцтовари – 143 тис. грн.
- Інших витрат на інформаційне та технологічне забезпечення діяльності, інтернет, придбання літератури, передплату на періодичні видання, інформаційні, аудиторські послуги, консультування, та інші – 1750 тис. грн.

Витрати Товариства на збут за 2017 рік становлять 5818 тис. грн.. та складаються з:

- послуг на рекламу - 3045 тис. грн.
- Витрат на оплату зв'язку – 142 тис. грн..
- Витрат за послуги по стягненню заборгованості – 1772 тис. грн..
- Витрат за послуги по залученню клієнтів – 667 тис. грн.
- Інші витрати на збут – 192 тис. грн.. (витрати на послуги інтернет, інформаційно-козультативні послуги, придбання ліцензії, інше)

Інші операційні витрати Товариства за 2017 рік становлять 2088 тис. грн., та складаються з:

- витрат на створення резерву сумнівних боргів - 720 тис. грн..
- витрати понесені у наслідок пограбування – 3 тис. грн..
- витрати понесені у наслідок списання безнадійної Дебіторської заборгованості – 6 тис. грн..
- штрафні санкції – 11 тис. грн..
- витрати понесені за договорами факторингу – 1346 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 2017 рік становлять - 309 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.

Товариство в силу вимог законодавства щодо діяльності фінансових установ здійснює один вид діяльності, тому господарсько-галузеві сегменти не виділяються.

У звітному 2017 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. Горішні Плавні, м. Кропивницький, м. Полтава, м. Умань)

- Західний регіон (м. Шепетівка, м. Старокостянтинів, м. Нетішин, м. Вараш, м. Рівне, м. Самбір, м. Червоноград, м. Сарни, м. Калуш, м. Іршавя, м. Коломия, м. Хуст, м. Мукачеве, м. Дрогобич, м. Львів)
- Східний регіон (м. Марганець, м. Покров, м. Вільногірськ, м. Нікополь, м. Павлоград, м. Олександрія, м. Дніпро, м. Кривий Ріг, м. Жовті Води, м. Кам'янське)
- Південний регіон (м. Вознесінськ, м. Первомайськ, м. Южноукраїнськ, м. Миколаїв, м. Запоріжжя, м. Подільськ)

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.

У 2017 році була Товариством була надана короткострокова поверотня фінансова допомога директору Товариства у загальній сумі 2401 тис. грн., з якої повернуто 2185 тис. грн.

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами протягом 2017 р. 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 2017 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;
- 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 іншим способом виконати зяті 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 розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидко конверсувати фінансові активи у платіжні засоби без суттєвих витрат.

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 знаходження 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 є пов'язані з дією фінансових інструментів, є заборгованість, що виникає в результаті минулих подій і погашення акції, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів Компанії, котрі втілюють у собі економічні вигоди.

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

ТОВ «ФК «ФІНКОМ КРЕДИТ»

Основні засоби та нематеріальні активи	На кінець звіт-ного періоду 31.12.2017	На кінець звіт-ного періоду 31.12.2016
Нематеріальні активи	253	174
первісна вартість	282	176
накопичена амортизація	29	2
Незавершені капітальні інвестиції	10	-
Основні засоби	191	192
первісна вартість	1214	752
Знос	1023	560
Малоцінні необоротні матеріальні активи	454	366

Станом на 31.12.2017 року нематеріальні активи ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМ КРЕДИТ» складаються з комп'ютерного програмного забезпечення та сайту компанії, мають залишкову вартість та продовжують використовуватися в господарській діяльності Компанії.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Розшифровка грошових коштів за їх видами (тис. грн.):

Найменування показника	На 31.12.2017 року	На 31.12.2016 року
Готівкові кошти у касах Компанії	4973	2926
Рахунки в банках	137	219
З них		
Поточний рахунок	111	64
Депозитний рахунок	0	144
Корпоративний рахунок	2	11
Транзитний рахунок	5	-
Грошові кошти в дорозі	42	-
Разом	5152	3145

Протягом звітного 2017 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, відшкодування завданих збитків, 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, компенсації співробітникам за авансовими звітами, розрахунково-касове банківське обслуговування, тощо.

Дебіторська заборгованість

Основною складовою частиною дебіторської заборгованості Компанії є операції з надання Товариством фінансових кредитів. за принципом нарахування якій 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.

Структура дебіторської заборгованості за 2017 рік (тис. грн.):

Найменування показника	Сума, на кінець 31.12.17 р	у т.ч. за строками непогашення		
		до 12 міся-ців	від 12 до 18 місяців	Від 18 до 36 місяців
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	924	924	-	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	2	2	-	-
Дебіторська заборгованість з бюджетом	4	4	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість усього, в т.ч. : з фізичними особами за кредитами	9493	9493	-	-
з фізичними особами за нарахованими відсотками	3951	3951	-	-
поворотна фінансова допомога	1170	1170	-	-
розрахунки за відшкодуванням завданих збитків	4216	4216	-	-
	156	156	-	-
Разом	10423	10423	-	-

Інші зобов'язання та резерви

Довгострокових зобов'язань у Товаристві станом на 31.12.2017 року немає. Поточні зобов'язання представлені розрахунками за товари, роботи, послуги, розрахунками з бюджетом, поточними забезпеченнями та розрахунками по інших операціях.

Структура поточних зобов'язань (тис. грн.):

Найменування показника	Сума, на кінець 31.12.17 р	Сума, на кінець 31.12.16 р
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3251	1543
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (податок на прибуток)	309	196
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	3	21
Поточні забезпечення	222	75
Розрахунки по інших операціях	6440	5545
Разом	10225	7380

Вся кредиторська заборгованість Товариства, яка обліковується на балансі станом на 31.12.2017 р. має строки погашення до 12 місяців та є короткостроковою.

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

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:

Види забезпечення і резервів	Залишок на початок 01.01.17р	Збільшено за 2017 рік		Використано у 2017 році	Сторновано невикористану суму у 2017 році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець 31.12.17 р.
		нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	75	286	-	139	-	-	222
Резерв сумнівних боргів под активні операції	817	931	-	-	211	-	1537

Власний капітал

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2017р. має позитивне значення та складає 5811 тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

Складає власного капіталу	Сальдо на 31.12.2017 р.	Сальдо на 31.12.2016 р.
Зареєстрований капітал	3400	3400
Резервний капітал	50	5
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2361	997
Разом	5811	4402

Сума оголошеного (статутного) капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМ КРЕДИТ» станом на 31.12.2017 року становить 3 400 000,00 (три мільйони чотириста тисяч) грн. Склад засновників (учасники) Товариства та розподіл їх вкладів на кінець дня 31.12.2017 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.

Станом на 31.12.2017 р. заявлений статутний капітал сплачено в повному обсязі. Вилученого капіталу немає.

На протязі звітного року ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКОМ КРЕДИТ» за результатами 2016 року був отриманий прибуток, та нарахований Резервний капітал у розмірі 45 тис. грн.

На нашу думку:

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

2.2.ІНША ДОПОМІЖНА ІНФОРМАЦІЯ**Судові справи**

Станом на 31.12.2017 р. та на дату подання даної фінансової звітності в Товариство відсутні судові позови, що свідчать про конфлікт інтересів між ТОВ «ФК «ФІНКОМ КРЕДИТ» та контрагентами чи державою.

Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін.

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.

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

У 2017 році була Товариством була надана короткострокова поворотна фінансова допомога директору Товариства у загальній сумі 2401 тис. грн., з якої повернуто 2185 тис. грн.

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами протягом 2017р. 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 2017 року Товариство не мало стосунків з іншими пов'язаними особами, ніж управлінський персонал.

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

Події після дати балансу

На дату затвердження фінансової звітності інформація щодо подій, які мають суттєвий вплив на фінансові показники, невідома.

Дотримання вимог, затверджених внутрішніми правилами, з надання відповідних фінансових послуг

- ТОВ «ФК «ФІНКОМ КРЕДИТ» дотримується вимог з надання відповідних фінансових послуг, затверджених внутрішніми правилами, які відповідають встановленим вимогам ст.10, 15, 18, 19 Закону про захист прав споживачів та ст.7 Закону про фінансові послуги, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

- ТОВ «ФК «ФІНКОМ КРЕДИТ» дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених п.38 Ліцензійних умов №913.

Аудитор

сертифікат серії А № 000039,

виданий рішенням Аудиторської палати України

№ 61 від 23.12.1993 року, дію сертифікату продовжено

рішенням Аудиторської палати України №115 від 31.10.2002 р.

до 23.12.2022 р.

Директор

ПП „АФ „Аудит – Інформ”

сертифікат аудитора серії А № 004948,

виданий рішенням Аудиторської палати України

№ 104 від 30.11.2001 року, дію сертифікату продовжено

рішенням Аудиторської палати України №316/2 від 29.10.2015 р.

до 30.11.2020 р.

04107,м.Київ

Пров.Татарський б.8.оф.104

27 квітня 2018 року

Г. В. Сочинська

С. Б. Шевлякова