

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2017	01	01
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНС ТІМ»	38985417		
Територія	м.Київ, Печерський р-н	80382000000		
Організаційно-правова форма господарювання	за ЄДРПОУ	240		
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.	64.99		
Середня кількість працівників ¹	1			
Адреса, телефон	03150, м.Київ, ВУЛИЦЯ ВЕЛИКА ВАСИЛЬКІВСЬКА, будинок 139, офіс 337 т. 044 5815292			

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками) Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці): за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2016 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001			
АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	-	41
первісна вартість	1011	-	49
знос	1012	-	8
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	24 879
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	24 920
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	2 336
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	6	-
з бюджету	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5 181	31 378
Поточні фінансові інвестиції	1160	392	37 207
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	31
Готівка	1166	-	-

БАЛАНС (Продовження)

	1	2	3	4
Рахунки в банках	1167	-	-	31
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-	-
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-	-
Усього за розділом II	1195	5 579	70 952	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	-
БАЛАНС	1300	5 579	95 872	
ПАСИВ				
	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 100	30 000	
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	-	-	
Емісійний дохід	1411	-	-	
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	
Резервний капітал	1415	2	6	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	46	116	
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Інші резерви	1435	-	-	
Усього за розділом I	1495	5 148	30 122	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Благодійна допомога	1526	-	-	
Страхові резерви	1530	-	-	
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-	
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-	
резерв незароблених премій	1533	-	-	
інші страхові резерви	1534	-	-	
Інвестиційні контракти	1535	-	-	
Призовий фонд	1540	-	-	
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	
Усього за розділом II	1595	-	-	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	35 675	
Векселі видані	1605	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	

ТОВ «Фінансова компанія «ФІНАНС ТІМ»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
товари, роботи, послуги	1615	421	27 442
розрахунками з бюджетом	1620	7	17
у тому числі з податку на прибуток	1621	7	17
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	2 000
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	3	616
Усього за розділом III	1695	431	65 750
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
БАЛАНС	1900	5 579	95 872

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

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		2017	01	01
Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНС ТІМ» за ЄДРПОУ		38985417		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід)
 за 2016 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	411	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Валовий:			
прибуток	2090	411	-
збиток	2095	(-)	(-)
Інші операційні доходи	2120	8 254	4 594
Адміністративні витрати	2130	(153)	(366)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(680)	(4)
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	7 832	4 224
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	10	2484
Інші доходи	2240	47	7763
Фінансові витрати	2250	(7 796)	(2 572)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(2)	(7 941)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	91	3 958
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	17	7
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	74	3 951
збиток	2355	(-)	(-)
II. Сукупний дохід			
Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	74	3 951
III. Елементи операційних витрат			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	1
Витрати на оплату праці	2505	17	135
Відрахування на соціальні заходи	2510	4	49
Амортизація	2515	8	1
Інші операційні витрати	2520	804	184
Разом	2550	833	370
IV. Розрахунок показників прибутковості акцій			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		2017	01	01
Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНС ТІМ» за ЄДРПОУ		38985417		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом)
 за 2016 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	216	79 702
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	10	63
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	85	-
Інші надходження	3095	23 738	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(6 475)	(583)
Праці	3105	(12)	(120)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(4)	(60)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(20)	(25)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(85)	(-)
Інші витрачання	3190	(34 524)	(2)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(17 071)	78 975
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			

ТОВ «Фінансова компанія «ФІНАНС ТІМ»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
фінансових інвестицій	3200	54 363	7 744
необоротних активів	3205	-	4
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	937	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(73 891)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(208)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(18 591)	7 540
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Власного капіталу	3300	24 900	-
Отримання позик	3305	262 760	-
Надходжен від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(227 085)	(88 500)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(3 298)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(24 882)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	35 693	(91 798)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	31	(5 283)
Залишок коштів на початок року	3405	-	5 283
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	31	-

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНС ТІМ»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ	
			2017	01 01
			38985417	

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2016 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 100	-	-	2	46	-	-	5 148
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 100	-	-	2	46	-	-	5 148
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	74	-	-	74
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	4	(4)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	24 900	-	-	-	-	-	-	24 900
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	24 900	-	-	4	70	-	-	24 974
Залишок на кінець року	4300	30 000	-	-	6	116	-	-	30 122

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФК «ФІНАНС ТІМ»
СТАНОМ НА КІНЕЦЬ ДНЯ 31 ГРУДНЯ 2016 РОКУ

I. ОРГАНІЗАЦІЙНІ АСПЕКТИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

1.1 Загальні відомості

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФК «ФІНАНС ТІМ» (далі - Товариство, Компанія) зареєстроване 20.11.2013 року Печерською районною державною адміністрацією м. Києва.

Організаційно-правова форма підприємства - Товариство з обмеженою відповідальністю.

Форма власності підприємства - приватна.

Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій у первинних документах, збереження оброблених документів, реєстрів і звітності протягом встановленого терміну, але не менше трьох років, несе керівник підприємства.

1.2 Організаційна структура

Організаційна структура ТОВ «ФК «ФІНАНС ТІМ» організована відповідно до Статуту Товариства, рішень Загальних зборів учасників, а також рішень директора ТОВ «ФК «ФІНАНС ТІМ» в межах наданих йому повноважень.

Загальне керівництво діяльністю Товариства здійснює директор ТОВ «ФК «ФІНАНС ТІМ».

1.3 Основні види діяльності товариства

- факторинг;
- надання фінансових кредитів, за рахунок власних коштів;
- залучення фінансових активів від юридичних осіб з зобов'язанням щодо наступного їх повернення;
- надання поручительств, гарантій;
- надання позик;
- надання послуг фінансового лізингу.

ТОВ «Фінансова компанія «ФІНАНС ТІМ»
1.4 Основа складання фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2016 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2016 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової Для складання фінансової звітності керівництво Товариства виконує оцінку відображених у фінансовій звітності активів, пасивів, доходів та витрат, виходячи з концепції безперервного функціонування та дотримується тик самих облікових політик.

Облікова політика - це сукупність визначених правил, методів, умовностей і практичних процедур, які прийняті ТОВ «ФК «ФІНАНС ТІМ» та використовуються для складання та надання фінансової звітності.

На підставі принципу послідовності, облікова політика Товариства передбачає постійне (із року в рік) застосування прийнятої стабільної облікової політики. Облікова політика може змінюватися тільки, якщо зміна:

- вимагається нормативно-правовими актами згідно із законодавством України та/або міжнародними стандартами фінансової звітності;

- приводить до того, що фінансові звіти надають достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Товариства.

Будь-які зміни в обліковій політиці, що мають суттєвий вплив на показники звітного або майбутніх періодів, повинні бути описані в зазначенням їх причини і зміни у відповідних статтях.

Не вважається зміною в обліковій політиці:

- нова облікова політика щодо операцій, які не є суттєвими;

- нова облікова політика щодо операцій, які відрізняються по суті від попередніх і не здійснювалися раніше.

Нова облікова політика застосовується до подій та операцій з часу їх виникнення **Облікова політика визначає:**

- основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку та формування статей звітності;

- єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу;

- порядок нарахування доходів та витрат;

- порядок формування та використання спеціальних резервів;

- методи оцінки фінансового результату діяльності Товариства та сплати ним податків;

- вимоги та вказівки щодо обліку окремих операцій.

Бухгалтерський облік Товариства ґрунтується на таких принципах:

- об'єктивність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів Товариства;

- повне висвітлення - фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки господарських операцій та подій, здатних вплинути на рішення, що приймаються на її основі;

- автономність - Товариство розглядається як юридична особа, відокремлена від її власників, у зв'язку з чим особисте майно та зобов'язання власників не повинні відображатися у фінансовій звітності Товариства;

- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Товариством обраної облікової політики. Зміна облікової політики можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами бухгалтерського обліку, і повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності;

- безперервність - оцінка активів та зобов'язань Товариства здійснюється зважаючи на припущення, що її діяльність триватиме далі;

- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду необхідно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. До того ж доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;

- превалювання сутності над формою - операції обліковуються відповідно до їх сутності, а не лише зважаючи на юридичну форму;

- історична (фактична) соціальність - пріоритетною є оцінка активів Товариства відповідно до витрат на їх придбання;

- єдиний грошовий вимірник - вимірювання та узагальнення всіх господарських операцій Товариства в її фінансовій звітності здійснюється в єдиній грошовій одиниці;

- періодичність - можливість поділу діяльності Товариства на певні періоди часу з метою складання фінансової звітності.

Організація бухгалтерського обліку в Товаристві.

Бухгалтерський облік є обов'язковим видом обліку, який ведеться Товариством. Фінансова, податкова, статистична та інші види звітності, що використовують грошовий вимірник, ґрунтуються на даних бухгалтерського обліку. Бухгалтерський облік - процес виявлення, вимірювання, реєстрації, накопичення, узагальнення, зберігання та передачі інформації про діяльність Товариства зовнішнім та внутрішнім користувачам.

Управлінський облік - система опрацювання та підготовки інформації про діяльність Товариства для внутрішніх користувачів у процесі управління Товариством.

Податковий облік ґрунтується на даних бухгалтерського обліку та здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України, інших законодавчих та нормативно-правових актів з питань оподаткування.

Облік витрат, доходів та амортизації для розрахунку суми прибутку, що підлягає оподаткованню, здійснюється в розрізі додатків до декларації з податку на прибуток підприємства.

Інші податки та обов'язкові платежі сплачуються Товариством згідно з чинним законодавством України.

Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій у первинних документах, збереження опрацьованих документів, реєстрів і звітності протягом встановленого строку, керівник, який здійснює керівництво Товариством відповідно до законодавства та установчих документів. Керівник створює необхідні умови для правильного ведення бухгалтерського обліку в Товаристві, забезпечує неухильне виконання всіма підрозділами, службами та працівниками, причетними до бухгалтерського обліку, правомірних вимог головного бухгалтера щодо дотримання порядку оформлення та подання до обліку первинних документів.

Ведення обліку в Товаристві здійснюється за допомогою програмного комплексу «1С: Підприємство» із застосуванням Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій. З метою забезпечення необхідної деталізації облікової інформації головний бухгалтер може вводити додаткові субрахунки.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від Товариства:

- прийняття певних оцінок та припущень, які можуть вплинути на розмір активів і зобов'язань у поточному періоді та наступних звітних періодах;

- перегляду оцінок та припущень на постійній основі з використанням наявного досвіду та інших факторів, у тому числі очікувань щодо подій, настання яких в поточних умовах здається ймовірним.

Дата балансу - дата, на яку складений баланс Товариства. Баланс (Звіт про фінансовий стан) Товариства складається за станом на кінець останнього дня звітного кварталу (року). У звіті про фінансовий стан Товариство подає поточні та непоточні активи і поточні та непоточні зобов'язання як окремі класифікації.

Товариство класифікує актив як поточний, якщо:

а) воно сподівається реалізувати цей актив або має намір продати чи споживати його у своєму нормальному операційному циклі;

б) воно утримує актив в основному з метою продажу;

в) воно сподівається реалізувати актив протягом дванадцяти місяців після звітного періоду; або

г) актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів, якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання

протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші активи Товариства класифікує як непоточні.

Товариство класифікує зобов'язання як поточне, якщо:

а) воно сподівається погасити це зобов'язання в ході свого нормальному операційного циклу;

б) воно утримує це зобов'язання в основному з метою продажу;

в) зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду; або

г) воно не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші зобов'язання Товариство класифікує як непоточні.

Інформація, що наведена у фінансових звітах і додатках до них, будується на принципах **зрозумілості, доречності, вірогідності і порівняльності**. Інформація також має сприяти прийняттю правильних економічних рішень шляхом оцінки минулих, теперішніх та майбутніх подій, підтвердження чи коригування подій зроблених у минулому.

Основні принципи подання фінансової звітності є:

Достовірне подання - фінансова звітність має достовірно подавати фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства. Достовірне подання вимагає правдивого подання впливу операцій, інших подій та умов відповідно до визначення та критеріїв визнання для активів, зобов'язань, доходу та витрат, наведених у Концептуальній основі фінансової звітності. Передбачається, що в результаті застосування МСФЗ з розкриттям додаткової інформації (за потреби) буде досягнуто достовірне подання у фінансовій звітності.

Безперервність - Товариство складає фінансову звітність на основі безперервності. Якщо під час оцінювання управлінський персонал знає про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі, Товариство розкриває інформацію про такі невизначеності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом

Нарахування - Товариство складає свою фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування.

Суттєвість і об'єднання у групи - кожний суттєвий клас подібних статей повинен бути представлений у фінансовій звітності окремо. Неподібні статті можуть бути згруповані, тільки якщо кожна з них окремо є несуттєвими.

Зортання - Товариство повинне зортати активи та зобов'язання або дохід і витрати, якщо тільки цього не вимагає або не дозволяє МСФЗ.

Порівняльна інформація - крім випадків, коли МСФЗ дозволяють чи вимагають інше, Товариство розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду. Товариство включає порівняльну інформацію також в описову частину, якщо вона є доречною для розуміння фінансової звітності поточного періоду.

Послідовність подання - Товариство зберігає подання та класифікацію статей у фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки:

а) не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8;

б) МСФЗ не вимагає зміни в поданні.

Припущення про безперервність діяльності Товариства

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення, що Товариство буде функціонувати невизначено довго в майбутньому, це допущення передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

На дату затвердження звітності Товариство функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаному зі складною політичною та економічною ситуацією в країні. Попільшення економічної ситуації в Україні в більшій мірі буде залежати від ефективного фінансових фіскальних та інших заходів, які буде здійснювати уряд України. В цей же час не існує чіткого уявлення того, які заходи буде вживати уряд України для подолання кризи. Тому неможливо достовірно визначити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід Товариства, стабільність і структуру його операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства і здатність Товариства обслуговувати і платити за своїми боргами у міру настання термінів їх погашення. Ця фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коректування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Основними цілями Товариства при управлінні ризиками є:

- забезпечення реалізації стратегії розвитку та ефективного функціонування Товариства, у тому числі стосовно ризиків, які бере на себе Товариство у своїй діяльності;

- забезпечення інтересів власників та інвесторів Товариства;

- забезпечення відповідності діяльності Товариства вимогам чинного законодавства та внутрішнім нормативним документам Товариства;

- забезпечення дотримання критеріїв та нормативів платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій та ліквідності для стабільної діяльності Товариства, а також запобігання можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності Товариства.

Товариство розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам його фінансової звітності оцінити характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів та на які суб'єкт господарювання наражається на кінець звітного періоду

Кредитний ризик

Товариство застосовує наступні методи управління кредитним ризиком:

- попередження кредитного ризику шляхом ідентифікації, аналізу та оцінки потенційних ризиків на стадії, що передують проведенню операцій, які є чутливими до кредитного ризику;

- планування рівню кредитного ризику шляхом оцінки рівня збитків, що очікуються;

- обмеження кредитного ризику шляхом встановлення лімітів та/або обмежень ризику;

- застосування системи повноважень з прийняття рішень;

ТОВ «Фінансова компанія «ФІНАНС ТІМ»

- встановлення критеріїв та нормативів у відповідності до вимог Національна комісія; що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;

Товариство розкриває за класом фінансового інструмента:

а) суму, яка найкраще відображає його максимальний рівень кредитного ризику на кінець звітної періоду, без урахування будь-якої утримуваної застави або інших посиленнь кредиту (наприклад, угоди про взаємну компенсацію, що не відповідають вимогам для згорання відповідно до МСБО 32); це розкриття інформації не вимагається для фінансових інструментів, балансова вартість яких найкраще відображає максимальний рівень кредитного ризику;

б) опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посиленнь кредиту, а також їхнього фінансового впливу (наприклад, кількісна характеристика ступеня, до якого застава або інші посилення кредиту зменшують кредитний ризик) стосовно суми, що найкраще відображає максимальний рівень кредитного ризику (або розкриття відповідно до а), або представленого балансовою вартістю фінансового інструмента);

в) інформацію про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими ані знеціненими.

Ризик ліквідності

Товариство розкриває:

а) аналіз непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення (в тому числі випущених контрактів фінансової гарантії), що показує строки, які лишилися до погашення за контрактами;

б) аналіз похідних фінансових зобов'язань за строками погашення. Аналіз за строками погашення включає період до погашення, який залишився на звітну дату згідно з контрактами, для тих похідних фінансових зобов'язань, для яких періоди до погашення за контрактами є суттєвими для розуміння часу грошових потоків.

Ринковий ризик

Товариство розкриває:

а) аналіз чутливості для кожного типу ринкового ризику, на який наражається суб'єкт господарювання на кінець звітної періоду;

б) зміни та припущення і причини таких змін.

1.5 Облік нематеріальних активів.

Нематеріальні активи - це активи Товариства, що не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані та утримуються підприємством з метою використання протягом періоду більше одного року (або одного операційного циклу, якщо він перевищує один рік) для виробництва, постачання товарів або послуг, в адміністративних цілях або для надання в оренду іншим особам.

Придбані (створені) нематеріальні активи зараховуються на баланс Товариства за первісною вартістю.

Основою для визначення достовірної оцінки нематеріального активу є господарські договори (угоди) на його придбання (виготовлення), інші організаційно-розпорядчі та первинні облікові документи.

Для оцінки нематеріальних активів після первинного визнання застосовується модель собівартості, при якій об'єкт нематеріального активу необхідно відобразити за його собівартістю за винятком будь-якої накопиченої амортизації і будь-яких накопичених збитків від зменшення користі.

Нарахування амортизації нематеріальних активів (крім права постійного користування земельною ділянкою) здійснюється протягом строку їх корисного використання, який встановлюється Товариством при визначенні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс).

Амортизація нематеріального активу починається, коли цей актив стає придатним до використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації.

По нематеріальним активам з невизначеним строком корисного використання амортизація не нараховується, а на кожну звітну проводиться тест на можливе знецінення.

Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Нематеріальний актив списується з балансу в разі його вибуття внаслідок безоплатної передачі або неможливості отримання Товариством надалі економічних вигод від його використання.

Ліквідаційна вартість нематеріального активу з певним терміном корисної експлуатації приймається за нуль гривень.

Період амортизації нематеріального активу переглядається на кінець кожного фінансового року. Нематеріальний актив з невизначеним терміном корисної експлуатації не підлягає амортизації.

1.6 Облік основних засобів

Об'єкт основних засобів визнається активом, якщо існує імовірність того, що Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди від його використання та вартість його може бути достовірно визначена. Придбані основні засоби зараховуються на баланс Товариства за первісною вартістю. Одиницею обліку основних засобів є об'єкт основних засобів.

Для оцінки основних засобів після визнання застосовується модель собівартості, при якій об'єкт основних засобів необхідно враховувати за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація і будь-які накопичені збитки від зменшення користі.

Собівартість активу, створеного власними силами, визначається з використанням тих самих принципів, як і для придбаного активу. Собівартість наднормативних сум відходів матеріалів, оплати праці або інших ресурсів, витрачених при створенні активу власними силами, не включається до собівартості активу.

Нарахування амортизації основних засобів Товариство здійснює протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється Товариством при визначенні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс).

Амортизація основних засобів нараховується Товариством щомісячно із застосуванням прямолінійного методу. Амортизацію Товариство починає коли об'єкт основних засобів став придатним для використання. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як актив, утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Об'єкт основних засобів вилучається з активів (списується з балансу) у разі його вибуття внаслідок безоплатної передачі або невідповідності критеріям визнання активом. Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів приймається за нуль гривень. Період амортизації основних засобів переглядається на кінець кожного фінансового року.

Розрахунок зносу проводиться у відповідності з наступними строками корисного використання:

- меблі та приладдя - 4 роки.

- комп'ютерна техніка та обладнання - 5 років

Встановити рівень суттєвості для визнання необоротних активів у розмірі 4 500,00 (чотири тисячі п'ятсот) гривень.

З метою контролю та подальшого обліку, матеріальні об'єкти вартість яких менша за встановлений рівень суттєвості, але термін їх використання очікується більше року, обліковуються на позабалансовому рахунку з присвоєнням інвентарного номеру до моменту їх повної непридатності до використання.

1.7 Облік орендних операцій

Оренда - це угода, згідно з якою орендодавець передає орендареві в обмін на платіж або ряд платежів право користування активом протягом погодженого періоду часу.

Операційна оренда - це будь-яка оренда, крім фінансової.

Орендні платежі за угодою про операційну оренду Товариство визнає, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Компанія виступає орендарем офісного приміщення.

Операційні орендні платежі відображаються як витрати у Звіті про сукупний дохід на підставі лінійного методу протягом періоду оренди.

1.8 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та рахунків в банках.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають депозити до запитання, одноденні депозити та строкові депозити, термін погашення яких не перевищує трьох місяців. Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

1.9 Облік оплати праці працівників Товариства

Виплати працівникам - це всі форми компенсації, що їх надає суб'єкт господарювання в обмін на послуги, надані працівниками.

У Товаристві нараховування та виплата заробітної плати, а також інших заохочувальних та компенсаційних виплат працівникам, здійснюється відповідно до штатного розпису ТОВ «ФК «ФІНАНС ТІМ», який затверджується наказом.

Заробітна плата працівникам Товариства нараховується та виплачується у національній валюті України двічі на місяць - 15 та 30 числа. У разі, якщо дата виплати заробітної плати припадає на вихідний або святковий день, то виплата здійснюється напередодні вихідного чи святкового дня. Належні працівникам кошти за заробітної платою виплачуються шляхом безготівкового переказу на особисті зарплатні картки.

Згідно діючого законодавства України всі штатні працівники Товариства мають право на щорічну відпустку та додаткову відпустку у порядку та розмірах передбачених законодавством.

Товариство визнає очікувану вартість накопичувальних періодів відсутності.

Накопичувальна оплата періодів відсутності - це платежі, що переносяться на майбутні періоди та можуть використовуватись в майбутніх періодах, якщо права поточного періоду не використані повністю.

Зобов'язання виникає з того моменту, як працівники починають надавати послуги, що збільшують їхні права на майбутні оплати періодів відсутності. Товариство оцінює очікувану вартість накопичуваних оплат періодів відсутності у вигляді додаткової суми, яку він очікує виплатити в результаті невикористаного права, накопиченого на кінець звітної періоду.

Оподаткування заробітної плати здійснюється відповідно до вимог діючого податкового законодавства.

1.10 Податок на прибуток та відстрочений податок

Податок на прибуток відображається у Звіті про сукупний дохід за винятком тих випадків, коли він відноситься до операцій, що відображаються безпосередньо в іншому сукупному прибутку або капіталі, і визнається в капіталі та іншому сукупному прибутку.

Поточним податком є очікуваний податок, який підлягає сплаті у відношенні оподаткованого прибутку за рік, і розраховується відповідно до національного законодавства з використанням податкових ставок, встановлених на звітну дату, а також будь-які коригування з податку на прибуток за попередні роки.

Відстрочений податок визнається для тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності (для цілей фінансової звітності).

Відстрочені податкові активи та зобов'язання не дисконтуються.

Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність того, що майбутній оподатковуваний прибуток буде достатній у відношенні тимчасових різниць, які можуть бути використані. Актив відстрочених податкових витрат переглядається на кожну звітну дату та зменшується, якщо реалізація відповідних податкових різниць більше не очікується.

В проміжній фінансовій звітності не розраховується та не зазначається відстрочений податок. Відображається у фінансовій звітності станом на 31 грудня кожного фінансового року.

В деяких випадках різниця між величиною, визначеною по МСФЗ, і відповідною податковою базою активу чи зобов'язання, не є тимчасовою різницею в силу того, що стаття, відображена в бухгалтерському (фінансовому) звіті, не буде в майбутньому обкладатися податком, або вираховуватися для цілей оподаткування. Ці є постійними різницями, вплив яких розраховується при визначенні ефективної ставки податку.

1.11 Фінансові інструменти

Фінансовий інструмент визнається з моменту, коли Товариство стає стороною за договором, який являє собою фінансовий інструмент. Фінансові активи, придбані на стандартних умовах купівлі або продажу, враховуються в Звіті про фінансовий стан за датою угоди, тобто при отриманні фінансового активу.

Фінансові інструменти первісно оцінюються за справедливою вартістю і включають, витрати, пов'язані з укладанням угоди, за винятком фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Справедлива вартість - це сума, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в умовах здійснення операції на організованому ринку між учасниками ринку на дату оцінки.

Передбачається, що вимірювання справедливої вартості при обміні активу або погашення зобов'язання вчиняється учасниками ринку (а не просто сторонами) на дату оцінки в поточних ринкових умовах.

Після первісного визнання, всі фінансові активи та зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, і всі доступні для продажу фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, за винятком тих інструментів, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити. Ці інструменти обліковуються за вартістю їх придбання, за вирахуванням витрат на укладання угоди та збитків від знецінення.

Всі фінансові зобов'язання, за винятком фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, кредити та дебіторська заборгованість, депозити в банках і утримувані до погашення активи оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Всі ці фінансові інструменти переоцінюються за наявності ознак знецінення.

Знецінення фінансових інструментів

Визначення ознак знецінення засновано на порівнянні балансової та справедливої вартості фінансового інструмента.

Для цілей вимірювання збитків від знецінення, оцінюються очікувані зміни майбутніх грошових потоків від фінансового інструменту на основі аналізу фінансового становища емітента фінансового інструменту.

Припинення визнання фінансових активів

Товариство списує фінансовий актив тільки в разі припинення прав на грошові потоки за відповідним договором або в разі передачі фінансового активу та відповідних ризиків та вигод іншому підприємству.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тільки якщо вони виконані, відмінні або строк їх виконання завершився.

Фінансові активи

З метою наступних оцінок, відповідно до вимог МСФЗ, фінансові активи класифікуються таким чином:

1. Кредити, позики видані, дебіторська заборгованість.

2. Інвестиції, що утримуються до погашення (боргові цінні папери і привілейовані акції, що підлягають обов'язковому викупу, які підприємство має намір та можливість утримувати до погашення);

3. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, в т.ч. призначені для торгівлі.

4. Фінансові активи на продаж (всі активи, що не входять до категорій 1-3, вкладення в пайові цінні папери, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток та збиток)

ТОВ «Фінансова компанія «ФІНАНС ТІМ»

Справедлива вартість - сума грошових коштів, достатня для придбання активу при здійсненні угоди між добре обізнаними, дійсно бажаними здійснити таку угоду, незалежними одна від одної сторонами.

Амортизована собівартість - вартість, за якою оцінюється фінансовий актив і яка складається з собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої із застосуванням ефективною ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Ефективна ставка відсотка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів чи надходжень протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента до чистої балансової (амортизованої собівартості) цього інструмента.

Метод ефективною ставки відсотка - метод визначення амортизованої собівартості фінансового активу, зобов'язання та розподілу доходів у вигляді відсотків чи витрат на виплату відсотків протягом відповідного періоду часу.

Балансова вартість - вартість, за якою актив, зобов'язання та власний капітал відображаються в балансі. Балансова вартість для фінансового активу, зобов'язання складається з основної суми, нарахованих відсотків, неамортизованої премії/дисконту, суми переоцінки, суми визначеного зменшення корисності.

Знецінення фінансових активів

Компанія проводить аналіз на кожну звітну дату, чи є об'єктивні ознаки знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів вважаються знеціненими тоді і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання активу (що стався «випадок збитку»), і що випадок збитку має вплив на передбачувані майбутні грошові потоки за фінансовим активом або групою фінансових активів, які можуть бути достовірно оцінені. Ознаки знецінення можуть включати свідчення того, що боржник знає суттєві фінансових труднощів, не виконують зобов'язання або ухиляються від сплати комісії (відсотків) або основної суми боргу, є ймовірність того, що вони знають банкрутства або іншої фінансової реорганізації, та якщо дані, що спостерігаються, вказують, що існує вимірне зниження очікуваних майбутніх грошових потоків, такі як зміни в рівні прострочених платежів або економічних умовах, які корелюють із невиконанням зобов'язань.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість - це актив, від якого очікується надходження економічних вигід від юридичних і фізичних осіб у визначені терміни. Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує впевненість отримання майбутніх економічних вигід від її погашення та сума заборгованості може бути точно визначена.

Первісне визнання

Дебіторська заборгованість при первісному визнанні обліковується в сумі фактично перерахованих коштів, поставлених Товариством товарів і наданих послуг.

Оцінка на дату балансу

Наступна оцінка дебіторської заборгованості за фінансовим інструментом виконується за амортизованою вартістю із застосуванням ефективною ставки відсотка. Наступна оцінка дебіторської заборгованості за нефінансовим інструментом виконується за первісною вартістю, зменшеною на суму погашення та резерву на знецінення. Резерв на знецінення визначається виходячи з класифікації дебіторської заборгованості за групами ризику.

Класифікація дебіторської заборгованості за групами ризику здійснюється виходячи з кількості днів виникнення на балансі та кількості днів прострочки. Для дебіторської заборгованості, терміни погашення якої чітко визначені угодами, законодавчими актами або внутрішніми положеннями Товариства, можуть бути застосовані обидва критерії. При цьому вирішальним є той, згідно з яким заборгованість має більший ступінь ризику (і, як слідство, більший коефіцієнт резервування). Дебіторська заборгованість, терміни погашення якої визначити не є можливим, класифікується виходячи з кількості днів виникнення на балансі.

Припинення визнання

Припинення визнання дебіторської заборгованості виконується після отримання товарів і послуг на суму раніше перерахованої попередньої сплати або після отримання коштів від контрагента за поставленими Товариством товари, надані послуги.

Рішення про визнання заборгованості безнадійною ухвалюється Загальними зборами Товариства відповідно до вимог цивільного законодавства. Подальший облік вказаної заборгованості здійснюється на позабалансових рахунках. Товариство продовжує роботу з дебіторами з погашення ними заборгованості до закінчення терміну позовної давності або погашення.

Цінні папери в торговому портфелі

Цінні папери в торговому портфелі - цінні папери, придбані для перепродажу та переважно з метою отримання прибутку від короткострокових коливань їх ціни чи дилерської маржі. До торгових цінних паперів можуть бути віднесені будь-які цінні папери, відносно яких Товариство при первісному визнанні прийняв рішення стосовно їх обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через фінансовий результат.

Первісне визнання

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Справедлива вартість на дату придбання визначається ціною зазначеною в договорі купівлі-продажу цінних паперів. Витрати з їх придбання відображаються на рахунках витрат при первісному визнанні вказаних цінних паперів. Амортизація дисконту/премії за борговими цінними паперами в торговому портфелі не виконується.

Визначаючи, чи дорівнює справедлива вартість при первісному визнанні ціни операції, Товариство має брати до уваги чинники, характерні для цієї операції та для активу, а саме:

- це операція між зв'язаними сторонами;
- операція відбувається під тиском;
- є одиниця обліку, представлена ціною операції, відрізняється від одиниці обліку для активу або зобов'язання, оціненого за справедливою вартістю;
- ринок, на якому відбувається операція, відрізняється від основного ринку (чи найсприятливішого ринку).

Оцінка на дату балансу

На кожну наступну після визнання дату балансу вказані цінні папери оцінюються за їх справедливою вартістю. Справедлива вартість цінних паперів, які знаходяться в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю, що визначається на підставі отриманих на звітну дату або за даними останньої угоди останнього місяця кварталу.

У випадку коли цінні папери не знаходяться в обігу на організаційно оформлених ринках справедлива (ринкова) вартість визначається незалежним експертом одночасно, що має відповідне кваліфікаційне посвідчення.

При кожній зміні справедливої вартості цінних паперів у торговому портфелі Товариства здійснюється переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу на рахунок торгового доходу.

Переведення цінних паперів із торгового портфеля Товариства до інших портфельів або навпаки і інших портфельів до торгового портфеля - не допускається.

Суб'єкт господарювання, який утримує групу фінансових активів та фінансових зобов'язань, знає ринкових ризиків (як визначено в МСФЗ 7) та кредитного ризику (як визначено в МСФЗ 7) кожного з контрагентів. Якщо суб'єкт господарювання здійснює управління такою групою фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі чистих ринкових ризиків або чистого кредитного ризику, на які він наражається, то суб'єкт господарювання дозволяє застосовувати виняток до цього МСФЗ для оцінювання справедливої вартості. Цей виняток дозволяє суб'єкту господарювання оцінювати справедливою вартістю групи фінансових активів та

фінансових зобов'язань на основі ціни, яка була б отримана за продаж чистої довгої позиції (тобто активу) для певного ризику або за передачу чистої короткої позиції (тобто зобов'язання) для певного ризику у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки за нинішніх ринкових умов. Відповідно, суб'єкт господарювання оцінює справедливу вартість групи фінансових активів та фінансових зобов'язань відповідно до того, як учасники ринку визначили б ціну чистого ризику на дату оцінки.

Облік фінансових зобов'язань

Згідно МСФЗ отримані кредити - це фінансові зобов'язання. При їх оцінці і відображенні в обліку слід керуватись нормами МСФЗ (IAS) 32 і 39, а також МСФЗ (IFRS) 7 і 9. Первісне визнання отриманих кредитів здійснюється за справедливою вартістю. Відображення на дату балансу отриманих кредитів Товариство здійснює за амортизованою собівартістю у разі терміну кредиту більше 1 року на дату балансу.

1.12 Фінансовий дохід і витрати

Фінансовий дохід включає в себе процентні доходи від фінансових вкладень (у тому числі наявні для продажу фінансові активи), дохід від дивідендів і прибуток від вибуття наявних для продажу фінансових активів. Процентний дохід визнається у міру нарахування у Звіт про сукупні прибутки відповідно до умов укладених договорів за номінальною відсотковою ставкою.

Фінансові витрати включають в себе зміни в справедливій вартості фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

1.13 Облік капіталу

Власний капітал - частина в активах Товариства, що залишається після вирахування її зобов'язань.

Для покриття непередбачених витрат та відшкодування (покриття) можливих збитків Товариство утворює резервний фонд у розмірі 25 відсотків статутного капіталу шляхом щорічного відрахування в розмірі 5 відсотків суми чистого прибутку, який залишається у розпорядженні Товариства за результатами звітного періоду-після сплати всіх зобов'язань, у тому числі податків, зборів (обов'язкових платежів), строк погашення яких настає. Відрахування здійснюється до досягнення резервним фондом зазначеного розміру.

Розподіл прибутків та збитків Товариства визначається Статутом.

Чистий прибуток, одержаний після сплати відсотків по кредитах банків, сплати податків та інших платежів до бюджету, залишається у повному розпорядженні Товариства, яке визначає напрями його використання.

Виплата частки прибутку (дивідендів) проводиться один раз на рік за підсумками календарного року.

Відповідні виплати сплачуються протягом 1-го кварталу року, наступного за звітним.

Виплати здійснюються у безготівковій формі на рахунок, вказаний учасниками. Умови виплати часток прибутку можуть змінюватись у відповідності з рішенням Зборів Учасників Товариства.

Збитки, що виникли в процесі здійснення діяльності Товариством, покриваються в першу чергу за рахунок резервного фонду.

У разі недостатності коштів резервного фонду Збори Учасників можуть прийняти рішення про направлення на покриття збитків коштів з інших фондів.

1.14 Резерви, умовні зобов'язання та активи

Резерви визнаються, якщо в результаті подій Товариства має юридичні або конструктивні зобов'язання, які можуть бути оцінені достовірно, і існує ймовірність того, що буде необхідний відтік економічних вигід для врегулювання зобов'язань.

Умовні зобов'язання - можливі зобов'язання, які виникли в результаті минулих подій, існування яких буде підтверджено тільки настанням в майбутньому одного чи декількох невизначених подій, які не знаходяться під контролем Товариства.

Товариство не визнає умовні зобов'язання. Інформація про умовне зобов'язання розкривається в примітках до фінансової звітності, якщо є можливість вибуття ресурсів, які відносять до економічних вигід не є віддаленою.

Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним (тобто ймовірність понад 50%).

1.15 Пов'язані сторони

Пов'язаними сторонами є учасники товариства, провідний управлінський персонал товариства (директор, заступники директора, головний бухгалтер), їхні близькі родичі, а також підприємства, в яких вони мають суттєвий вплив або контроль.

Провідний управлінський персонал - ті особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності суб'єкта господарювання, зокрема будь-який директор (виконавчий чи інший) цього суб'єкта господарювання.

Операція з пов'язаною стороною - передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує, та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи признається ціна.

Компанія здійснює операції з пов'язаними сторонами в ході нормальної економічної діяльності. Ціни для пов'язаних сторін постійно переглядаються Товариством. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть уявляти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Порядок розкриття операцій з пов'язаними особами в примітках до фінансової звітності.

Компанія розкриває інформацію щодо компенсації провідному управлінському персоналу, яка подається загальною сумою, а також окремо для кожної із наведених далі категорій:

- короткострокові виплати працівникам;
- виплати по закінченні трудової діяльності;
- інші довгострокові виплати працівникам;
- виплати при звільненні.

Компанія також розкриває інформацію про характер відносин зі зв'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції та залишки заборгованості, в тому числі зобов'язання:

- суму операцій;
- суму залишків заборгованості, в тому числі зобов'язання, а також;
- його строки та умови, включаючи інформацію про наявність забезпечення і характер відшкодування, яке буде надане при погашенні;
- детальну інформацію щодо будь-яких гарантій, наданих чи отриманих;
- резерв сумнівних боргів, пов'язаних із сумою залишків заборгованості;
- витрати, визнані протягом періоду стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості зв'язаних сторін.

У примітках до фінансової звітності за наявності операцій пов'язаних сторін наводиться така інформація:

- характер відносин між пов'язаними сторонами;
- види та обсяги операцій (сума або частка у загальному обсязі) пов'язаних сторін;
- використані методи оцінки активів і зобов'язань в операціях пов'язаних сторін;
- суми дебіторської та кредиторської заборгованості за операціями пов'язаних сторін.

Якщо одна пов'язана сторона здійснює контроль або перебуває під контролем іншої пов'язаною стороною, то інформація про характер відносин пов'язаних сторін наводиться незалежно від наявності операцій між ними.

1.16 Суттєвість - пропуск або викривлення статей є суттєвими, якщо вони можуть (окремо чи в сукупності) впливати на економічні рішення, які приймають користувачі на основі фінансової звітності. Суттєвість залежить від розміру та характеру пропуску чи викривлення, що оцінюються за конкретних обставин. Бізнесальним чинником може бути як розмір або характер статті, так і поєднання статей.

Об'єкти застосування суттєвості є:

ТОВ «Фінансова компанія «ФІНАНС ТІМ»

- діяльність підприємства в цілому;
- окремі господарські операції та об'єкти обліку;
- статті фінансової звітності.

Суттєвість окремих господарських операцій та об'єктів обліку визначається керівництвом Товариства, якщо інше не передбачено положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.

Для визначення суттєвості окремих об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу Товариства, за орієнтовний поріг суттєвості приймається величина у 1 відсоток від підсумку всіх активів.

Для визначення суттєвості окремих видів доходів і витрат орієнтовним порогом є величина, що дорівнює 2 відсоткам чистого прибутку (збитку) підприємства.

Порогом суттєвості з метою відображення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку може прийматися величина, що дорівнює 1 відсотку чистого прибутку (збитку) Товариства, або величина, що дорівнює 10 відсотковому відхиленню залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості.

Суб'єкт господарювання відображає в звітності окремо інформацію про операційний сегмент, який відповідає будь-якому з таких кількісних порогів:

- його відображений у звітності дохід, включаючи як продажі зовнішнім клієнтам, так і між сегментні продажі або трансфертні операції, становить 10% (або більше) сукупного (внутрішнього та зовнішнього доходу) всіх операційних сегментів;
- абсолютна величина відображеного в звітності прибутку або збитку становить 10% (або більше) більшої за абсолютною величиною суми: 1) сукупного відображеного у звітності прибутку всіх операційних не збиткових сегментів, та 2) сукупного відображеного у звітності збитку всіх операційних збиткових сегментів;
- його активи становлять 10% (або більше) сукупних активів усіх операційних сегментів.

Операційні сегменти, які не відповідають жодному з кількісних порогів, можуть вважатися звітними та розкриватися окремо, якщо управлінський персонал вважає, що інформація про цей сегмент буде корисною користувачам фінансової звітності.

Для визначення подібних активів різниця між справедливою вартістю об'єктів обліку не повинна перевищувати 10 відсотків.

Для інших господарських операцій та об'єктів обліку поріг суттєвості визначається у межах 1-10 відсотків з урахуванням обсягів діяльності Товариства, характеру впливу об'єкту обліку на рішення користувачів та інших якісних чинників, які можуть впливати на визначення порогів суттєвості.

2. ПОЯСНЕННЯ СТАТЕЙ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**2.1. Основні засоби**

Найменування статті	Станом на 31.12.2015 р.	Станом на 31.12.2016 р.
Первісна вартість	-	49
Накопичена амортизація	-	(8)
Балансова вартість	-	41

2.2 Довгострокові фінансові інвестиції.

Довгострокові інвестиції оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. На балансі Товариства обліковуються фінансові інвестиції в інструменти капіталу інших суб'єктів господарювання.

Станом на 31.12.2016 року ці інвестиції були відображені в балансі як довгострокові фінансові інвестиції за собівартістю на суму 24 879 тис.грн.

2.3 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Товариства були представлені наступним чином:

Найменування статті	Станом на 31.12.2015 р.	Станом на 31.12.2016 р.
Рахунки в банках, грн.	-	31
Всього	-	31

Товариство звітує про грошові потоки, застосовуючи прямий метод, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. Інвестиційні та фінансові операції, які не потребують використання грошових коштів або їх еквівалентів, виключаються зі звіту про рух грошових коштів.

Чистий рух грошових коштів за 2016 рік складає – 31 тис. грн.

2.4 Поточна дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість Товариства була представлена наступним чином:

Найменування статті	Станом на 31.12.2015 р.	Станом на 31.12.2016 р.
Дебіторська заборгованість	-	2336
Аванси видані	6	-
Інша дебіторська заборгованість	5181	31378
Балансова вартість дебіторської заборгованості	5187	33 714

Дебіторська заборгованість, що не котирується на активному ринку, класифікуються як «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги» та «Інша поточна дебіторська заборгованість» і обліковуються за справедливою вартістю за вирахуванням збитків від знецінення та сумнівної заборгованості. Розмір поточної дебіторської заборгованості станом на 31.12.2016 року складає 33 714 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2016 року Товариство не мала простроченої, але не знеціненої дебіторської заборгованості (31 грудня 2016 року: строк виникнення такої заборгованості не перевищував 365 днів).

Балансова вартість дебіторської заборгованості приблизно дорівнює її справедливої вартості.

При визначенні погашення дебіторської заборгованості Компанія враховує будь-які зміни кредитоспроможності дебітора за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

Розмір резерву станом на 31 грудня 2016 року визначений в сумі 0 тис. грн. Товариство на протязі звітного року проводить інвентаризацію резерву з метою визначення обґрунтованості його розміру. Збільшення (зменшення) резерву відображається у витратах за статтею «Адміністративні витрати» у звіті про фінансові результати.

2.5 Поточні фінансові інвестиції

Найменування статті	Станом на 31.12.2015 р.	Станом на 31.12.2016 р.
Цінні папери	392	37207
Всього	392	37207

Станом на 31.12.2016 року інші поточні фінансові інвестиції складаються з акцій та інвестиційних сертифікатів на суму 37 207 тис. грн. При цьому Товариство володіє менш ніж 20% акцій кожного з об'єктів інвестування, та (згідно з МСБО 28) не має суттєвого впливу на їх діяльність. Переоцінка акцій проводиться на дату складання річного балансу, окремо по кожній інвестиції.

2.6 Власний капітал

Найменування статті	Станом на 31.12.2015 р.	Станом на 31.12.2016 р.
Розмір статутного капіталу, тис.грн.	5 100	30 000
Всього	5 100	30 000

Статутний капітал (зареєстрований капітал) Товариства складається з частки, що належить ТОВ «Креатив Консалт» у розмірі 100%.

Станом на 31.12.2016 неоплаченого і вилученого капіталу в обліку Товариства немає. Резервний капітал, що сформований відповідно до вимог законодавства України, на 31.12.2016 р. склав 6 тис. грн.

2.7 Поточні зобов'язання

Найменування статті	Станом на 31.12.2015 р.	Станом на 31.12.2016 р.
Короткострокові кредити банків	-	35 675
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	421	27 442
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (податок на прибуток)	7	17
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	-	2 000
Інші поточні зобов'язання	3	616
Всього	431	65 750

Інші поточні зобов'язання представляє витрати за нарахованими процентами за отриманими кредитами.

2.8 Доходи Товариства

Доходи Товариства були представлені наступним чином:

Найменування статті	2016	2015
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	411	-
- Винагорода фактора	410	-
- Відсотки отримані від надання кредитів	1	-
Інші операційні доходи	8254	4594
- Доходи отримані від продажу дебіторської заборгованості	13	4594
- Доходи від зміни вартості активів	8241	-
Інші фінансові доходи	10	2484
- Відсотки отримані на залишок грошових коштів (депозит)	10	-
- доходи отримані у результаті первісного визнання фінансових зобов'язань	-	2484
Інші доходи	47	7763
- Доходи отримані від продажу та зміни вартості фінансових інвестицій	47	7763
Всього доходів:	8722	14841

Доходи компанії визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

2.9 Витрати Товариства

Витрати Товариства були представлені наступним чином:

Найменування статті	2016	2015
Адміністративні витрати	153	366
- Витрати на оплату праці	17	135
- Відрахування на соціальні заходи	4	49
- Отримання послуг	123	180
- Амортизаційні витрати	8	1
- Використання МПП у господарські діяльності	1	1
Інші операційні витрати	680	4
- Списання основних засобів	-	4
- Комісія банків	662	-
- Штрафи	18	-
Фінансові витрати	7796	2572
- нарахування відсотків за користування кредитними коштами	7796	2572
Інші витрати	2	7941
- витрати від реалізації інвестиційних сертифікатів	-	7941
- витрати від знецінення цінних паперів	2	-
Всього витрат:	8631	10883

Витрати враховуються Товариством за методом нарахування

2.10 Розрахунки з пов'язаними сторонами

Визначення пов'язаних сторін наведено в МСФЗ (ІАЕ) 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна зі сторін має можливість контролювати іншу сторону, знаходиться під спільним контролем або може мати значний вплив на прийняті нею рішення з питань фінансово-господарської діяльності або здійснювати за нею загальний контроль.

Пов'язаною стороною являється керівник та учасник Товариства. За 2016 рік нарахування доходу у вигляді заробітної плати керівнику склало 17 тис. грн.

2.11 Судові справи та претензії

Товариство не залучено до судових справ.

2.18 Події після звітної дати

Подія

Нааявність

Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварій, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	так
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства (ставка НБУ)	так
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань,	ні

ТОВ «Фінансова компанія «ФІНАНС ТІМ»

наприклад, унаслідок надання значних гарантій
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу
Дивіденди за звітний період оголошені Товариством після дати балансу
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.
Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу.
Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу
Виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перекручення даних фінансової звітності

2.19 Дата затвердження фінансової звітності

Дата затвердження фінансової звітності керівництвом Товариства 27 лютого 2017 року.

Керівник **ВЛАДИМИРОВ А.В.**
Головний бухгалтер **ТОВ «Прайм Аудит ЛТД»/Галієв Р.Р.**

Свідцтво Аудиторської палати України про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4618, видане згідно рішення № 295/3 від 26.06.2014 р.

01103, м. Київ, вул. Підвисоцького Професора, будинок 6В
тел. (044) 361-21-08, (099) 018-69-75
e-mail: info@audit-ion.com
www.audit-ion.com

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Учасником та керівництвом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ» «ФІНАНС ТІМ»

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо річної фінансової звітності
наданий незалежною аудиторською фірмою
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ» «ФІНАНС ТІМ»**
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
зі звітом незалежного аудитора
2017

Основні відомості про Товариство.

Повне найменування підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Скорочене найменування підприємства	ТОВ «ФК «ФІНАНС ТІМ»
Організаційно-правова форма підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Код ЄДРПОУ	38985417
Юридична адреса підприємства	03150, м.Київ, ВУЛИЦЯ ВЕЛИКА ВАСИЛЬКІВСЬКА, будинок 139, офіс 337
Місцезнаходження	03150, м.Київ, ВУЛИЦЯ ВЕЛИКА ВАСИЛЬКІВСЬКА, будинок 139, офіс 337
Дата і номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб і ФОП	20.11.2013 Номер запису: 1 070 102 0000 052010
Розмір зареєстрованого статутного капіталу, тис. грн.	30 000
Розмір сплаченого статутного капіталу, тис. грн.	30 000
Вид діяльності по КВЕД-2010	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. 64.19 Інші види грошового посередництва; 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування;
Ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку	НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ від 04.04.17 НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ від 04.04.2017 НАДАННЯ ГАРАНТІЙ ТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ від 04.04.2017 НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ від 04.04.2017
Свідцтво про реєстрацію фінансової установи ФК № 482	ФК № 482 від 08.07.2014
Форми ведення бухгалтерського обліку	Журнально-ордерна, ІС
Середня кількість працівників Товариства протягом звітного періоду	1
перелік учасників (акціонерів) (фізичні особи - прізвище, ім'я та по батькові; юридичні особи - найменування, організаційно-правова форма, місцезнаходження), які є власниками 5 % і більше акцій (часток) на дату складання аудиторського висновку із зазначенням фактичної кількості цього розміру	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕАТИВ КОНСАЛТ» Код ЄДРПОУ засновника: 38985160 Адреса засновника: 01133, м.Київ, Печерський район, ВУЛИЦЯ МЕЧНИКОВА, будинок 14/1, офіс 215Б Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 30000000.00
Керівник	ВЛАДИМИРОВ АНАТОЛІЙ ВІКТОРОВИЧ
Головний бухгалтер	ТОВ «Прайм Аудит ЛТД»

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК «ФІНАНС ТІМ»» (надалі - Товариство), яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 р. (форма №1), Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) 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) та стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки (Примітки до фінансової звітності за 2016 рік) /форми звітності додаються

Принципи побудови, методи і процедури застосування облікової політики підприємства, здійснюються згідно Положення про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНС ТІМ»», яке затверджене Наказом № 1 від 05.01.2016 року.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності, що надає достовірну та справедливую інформацію відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такої внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

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

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від суження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загальної подання фінансової звітності.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Станом на дату звітності Товариством не здійснено оцінку наявності ознак можливого зменшення ко рисності дебіторської заборгованості активів (суми 33714 тис. грн, що складає більше 35 % загальної валюти Балансу), як цього вимагає МСБО 36 «Зменшення корисності активів». Визначення того, чи може зменшитися корисність уже переоціненого активу, залежить від основи, яка використовується для визначення справедливої вартості: Відповідно до облікової політики Товариства, поточні відображаються в балансі за справедливою вартістю. Навіть при припущенні, що ця справедлива вартість активу є його ринковою вартістю, облікова політика повинна містити заздалегідь узгоджену структуру витрат на продаж та прямих додаткових витрат на вибуття цього активу, з урахуванням специфіки ринку цього активу та професійних цілей та суджень керівництва. В процесі виконання аудиту ми не отримали достатніх запевнень про ці суження.

Товариство має фінансові інвестиції, які обліковуються як короткострокові фінансові інвестиції загальною вартістю 37207 тис. грн., що складає біль як 38 % загальної валюти Балансу.

Міжнародними стандартами фінансової звітності встановлені вимоги щодо інформації, яка розкривається у фінансовій звітності. Так, зокрема, розкриттю підлягає:

- інформація згідно вимог МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»;

- опис процесів оцінювання справедливої вартості активів;

- розрахунок ризиків: ринкового, кредитного, ліквідності;
Відповідна інформація товариством не розкрита в повному обсязі у примітках до фінансової звітності, що, на думку аудитора, може бути важливим для користувачів фінансової звітності. Розкриття такої інформації у цьому параграфі неможливе, вона не була підготовлена управлінським персоналом, а також не буда підтвердження після повторного запевнення керівництва з цього питання.

Тому ми не змогли отримати достатні та прийнятні докази для обґрунтування думки, але можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень, якщо такі є, може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність надає достовірну та справедливу інформацію про фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНС ТІМ»» станом на 31 грудня 2016 року, його фінансові результати, рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Директор

ТОВ «Аудиторська фірма «ІОН-АУДИТ»
(сертифікат № 006916)

Парфенюк Н.В.

Аудитор
(сертифікат № 006952)

Парипса О.А.

24 березня 2017 року

Київ, Україна
Реєстраційний № 24/03-17/1

ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Назва аудиторської фірми	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІОН-АУДИТ»
Свідцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності	№4618, видане рішенням Аудиторської палати України № 295/3 від 26.06.2014 року Строк дії до 26.06.2019 року
Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих АПУ, термін дії сертифікатів	Парфенюк Наталія Василівна - №006916, від 26.04.2012р. чинний до 26.04.2017 р. Парипса Олена Анатоліївна - №006952, від 20.07.2012р. чинний до 20.07.2017 р..
Місцезнаходження (юридична адреса)	01103, м. Київ, вул. Професора Підвисоцького, буд. 6-В
Місцезнаходження (фактична адреса)	01004, м. Київ, вул. Кропивницького, буд. 10, група приміщень №61.
Телефон /факс	(099)018-69-75

Основні відомості про умови договору аудиту фінансової звітності

Дата та номер договору на проведення аудиту ФЗ	від 10.02.2017р. № 10/02/17-А
Дата початку та закінчення проведення аудиту ФЗ	10.02.2017 р. – 24.03.2017 р.
Дата видачі Аудиторського звіту	24.03.2017 р.