



Аудит-Сервіс ІНК

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів № 0036, продовжене рішенням Аудиторської палати України від 24 вересня 2015 року № 315/3, чинне до 24.09.2020р.

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
незалежної аудиторської фірми
«АУДИТ-СЕРВІС ІНК»

щодо фінансової звітності
Товариства з обмеженою відповідальністю
«Фінансова компанія «Центрофінанс»

(код за ЄДРПОУ 38741271, місцезнаходження 44300, Україна, Волинська обл., Любомльський р-н., м. Любомль, вул. Володимирська, 64, дата та номер державної реєстрації 16.07.2013р. № 1 189 102 0000 000572)

за 2016 рік

Загальним зборам учасників та правлінню
ТОВ «Фінансова компанія «Центрофінанс»
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Ми провели аудит фінансової звітності товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Центрофінанс» (далі – Товариство), що додається, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2016 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів(за прямим методом), Звіт про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання 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 судження 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 використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31.12.2016 р., його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Дата аудиторського звіту - 17 квітня 2017 р.

Директор по аудиту
сертифікат серія А № 000023, виданий
рішенням АПУ від 23.12.1993 р., продовжений
рішенням АПУ від 29.11.2012р. №261/2,
чинний до 23 грудня 2017 року



В.К. Орлова

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

КОДИ		
2017	01	01
38741271		
0723310100		
240		
64.92		

Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЦЕНТРОФІНАНС"** Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ
 Територія **44300 Волинська обл. Любомльський р-н. м. Любомль, вул. Володимирська, 64** за КОАТУУ
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ
 Вид економічної діяльності **Інші види кредитування** за КВЕД
 Середня кількість працівників **5**
 Адреса, телефон **44300 Волинська обл., Любомльський район, місто Любомль, ВУЛИЦЯ ВОЛОДИМИРСЬКА, будинок 64** **0973000929**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31.12.2016 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	9	8
первісна вартість	1001	11	11
накопичена амортизація	1002	2	3
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	11	7
первісна вартість	1011	15	15
знос	1012	4	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	-	-
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	20	15
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	974	979
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	86	123
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	5	30
Готівка	1166	4	6
Рахунки в банках	1167	1	24
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	1065	1132
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1085	1147

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1215	1215
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-145	-110
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	1070	1105
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	7	16
розрахунками з бюджетом	1620	-	7
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	7
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	8
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	8	11
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	15	42
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	1085	1147

Керівник



МОХІНОК АНДРІЙ АНДРІЙОВИЧ

Головний бухгалтер



МОХІНОК ОЛЕНА АНАТОЛІІВНА



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

Підприємство

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЦЕНТРОФІНАНС"
(найменування)Дата (рік, місяць, число)
за СДРПОУ

КОДИ		
2017	01	01
38741271		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2016 р.

Форма N2 Код за ДКУД

1801003

Додаткові дані:

КВЕД

64.92

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	324	238
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховання	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	324	238
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	7	11
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(128)	(201)
Витрати на збут	2150	(155)	(175)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	48	-
збиток	2195	(-)	(127)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	1	7
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(6)	(11)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	43	-
збиток	2295	(-)	(131)

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-8	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	35	-
збиток	2355	(-)	(131)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	35	-131

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2	1
Витрати на оплату праці	2505	117	194
Відрахування на соціальні заходи	2510	27	68
Амортизація	2515	5	6
Інші операційні витрати	2520	138	107
Разом	2550	289	376

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

МОХНЮК АНДРІЙ АНДРІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

МОХНЮК ОЛЕНА АНАТОЛІВНА



Дата (рік, місяць, число)

Підприємство

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЦЕНТРОФІНАНС"

за ЄДРПОУ

(найменування)

КОДИ

2017 | 01 | 01

38741271

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 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	-	-
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	-	-
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	657	450
Інші надходження	3095	3	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(25)	(36)
Праці	3105	(111)	(183)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(28)	(81)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(22)	(38)
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	(433)	(208)
Інші витрачання	3190	(16)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	25	-96
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	7
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-

Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(8)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-1
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від пролажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	25	-97
Залишок коштів на початок року	3405	5	102
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	30	5

Керівник

МОХНЮК АНДРІЙ АНДРІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

МОХНЮК ОЛЕНА АНАТОЛІЇВНА



Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	35	-	-	35
Залишок на кінець року	4300	1215	-	-	-	-110	-	-	1105

Керівник

МОХНЮК АНДРІЙ АНДРІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

МОХНЮК ОЛЕНА АНАТОЛІВНА



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295					-131			-131
Залишок на кінець року	4300	1215				-145			1070

Керівник

Мохнюк А.А.

Головний бухгалтер

Мохнюк О.А.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«ЦЕНТРОФІНАНС»

Фінансова звітність за МСФЗ

За період, що закінчився 31 грудня 2016 року

Зміст

Примітки до фінансової звітності

1. Загальна інформація
2. Основа складання фінансової звітності
3. Основні положення облікової політики
4. Класифікація та оцінка активів.....
5. Класифікація та оцінка власного капіталу
6. Класифікація та оцінка зобов'язань та забезпечень.....
7. Аналіз доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності.....

1. Загальна інформація

Організаційна структура та діяльність

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ЦЕНТРОФІНАНС» (далі по тексту Товариство)

Код за ЄДРПОУ: 38741271.

Місцезнаходження : 44300, Україна, Волинська обл., Любомльський рн., м. Любомль, вул. Володимирська, 64.

Дата державної реєстрації: 16.07.2013 року. Товариство зареєстроване реєстраційною службою Любомльського районного управління юстиції Волинської області, про що видано Виписку з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб -підприємців № 462170 серії АВ.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії ІК № 119 видане 08.10.2013р. Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Чисельність працівників Товариства станом на 31.12.2016 року становить 5 осіб.

Станом на 31.12.2016 року регіональна мережа Товариства включає один відокремлений підрозділ, який створений згідно Протоколу Загальних зборів Учасників № 3 від 26.11.2013 року на безбалансовій основі.

Товариство здійснює професійну діяльність на ринку фінансових послуг, а саме надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів. Основний вид економічної діяльності Товариства – інші види кредитування.

Статутний капітал Товариства становить 1 215 тис.грн.. Частки учасників у статутному капіталі станом на 31.12.16р. розподіляються наступним чином:

Учасник	Частка в статутному капіталі станом на 31.12.2014 року
Громадянин Російської Федерації Попік Юрій Іванович	10%
Громадянин Російської Федерації Охотніков Сергій Геннадійович	5%
Громадянин Російської Федерації Фокін Андрій Євгенович	5%
Громадянин України Мохнюк Андрій Андрійович	80%

Органами управління Товариства є:

- Загальні Збори Учасників ;

Виконавчим органом Товариства є:

- Директор

Органом контролю Товариства є :

- Ревізійна комісія, внутрішній аудит.

2. Основа складання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – “МСФЗ”).

Основа оцінки

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості.

Функціональна валюта та валюта подання.

Функціональною валютою є національна валюта України - гривня. Всі суми у фінансових звітах та примітках подані в тисячах гривень.

Звітність затверджена до оприлюднення директором 31.03.2017р.

3. Основні положення облікової політики

Нематеріальні активи

До нематеріальних активів Товариства станом на 31.12.16р. належать програмні забезпечення, а саме 1С Бухгалтерія 7.7 та 1С Бухгалтерія 8 УТП, які використовуються Товариством для автоматизації ведення бухгалтерського та податкового обліку, формування зовнішньої фінансової і податкової та внутрішньої звітності а також для ведення діяльності, пов'язаної з наданням фінансових послуг.

Нематеріальні активи первісно оцінюються за собівартістю.

Для нематеріальних активів Товариство застосовує прямолінійний метод амортизації зі строком корисного використання 10 років.

Актив є ідентифікованим, якщо він:

- а) може бути відокремлений, тобто його можна відокремити або відділити від суб'єкта господарювання і продати, передати, ліцензувати, здати в оренду або обміняти індивідуально або разом з пов'язаним з ним контрактом, ідентифікованим активом чи зобов'язанням, незалежно від того, чи має суб'єкт господарювання намір зробити це, або
- б) виникає внаслідок договірних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від суб'єкта господарювання або ж від інших прав та зобов'язань.

Визнання та оцінка

Згідно МСБО 38 «Нематеріальний актив слід визнавати, якщо і тільки якщо:

- а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до суб'єкта господарювання; та
- б) собівартість активу можна достовірно оцінити.

Основні засоби

Придбані Товариством основні засоби зараховуються на баланс за їх собівартістю.

Після визнання активом, об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу. Знос основних засобів нараховується прямолінійним методом.

З метою обліку основні засоби в Товаристві згруповано за такими групами:

Номер групи	Найменування основних засобів	Строк корисного використання, років
1	Машини та обладнання, з яких:	
	електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх	5

	підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 2500 гривень	
2	Транспортні засоби	5
3	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4
4	Інші основні засоби	12
5	Малоцінні необоротні матеріальні активи	-

Амортизація основних засобів проводиться до досягнення залишкової вартості об'єктом його ліквідаційної вартості. Для всіх груп основних засобів встановлена "нульова" ліквідаційна вартість.

Витрати, що здійснюються для підтримання основних засобів у робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від їх використання, визнаються витратами періоду. Заміни та вдосконалення, які можуть продовжити строк корисної експлуатації чи значно покращити стан активу можуть капіталізуватися за погодженням з органами управління Товариством.

Фінансові активи.

Товариство має наступні фінансові активи:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- дебіторська заборгованість.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Товариства включають залишки готівки в касі, кошти на поточних рахунках в банках.

Дебіторська заборгованість

Товариство визнає дебіторську заборгованість в балансі, коли воно стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові кошти або інші цінності.

Довгострокова дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена пізніше ніж через дванадцять місяців з дати балансу і відноситься до необоротних активів.

Поточна дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу.

Поточна дебіторська заборгованість відноситься до оборотних активів Товариства.

Облік дебіторської заборгованості здійснюється в розрізі контрагентів та укладених з ними договорів, дотримуючись методу нарахування.

Наприкінці кожного звітного періоду Товариство оцінює, чи є об'єктивне свідчення того, що корисність цього фінансового активу зменшується. Об'єктивні свідчення містять в собі спостережені дані щодо таких подій: значні фінансові труднощі боржника; порушення контракту таке, як прострочування платежів тощо.

Відповідно до принципу обачності та з метою покриття у майбутньому безнадійної дебіторської заборгованості, Товариство нараховує страховий резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, включаючи нараховані за всіма цими операціями відсотки та інші нарахування.

Страховий резерв формується по кожній конкретній заборгованості за рахунок частини доходу незалежно від фінансового результату Товариства та не може перевищувати 10 відсотків суми боргових вимог, а саме: сукупних зобов'язань дебіторів на останній робочий день звітного податкового періоду. До суми зазначеної заборгованості включаються лише зобов'язання дебіторів, що виникли в результаті основної діяльності Товариства.

Періодичність розрахунку страхового резерву – один раз у квартал.

Для розрахунку резерву визначаються п'ять категорій ризику кредитних операцій з відповідними межами норм резервування.

Станом на 31.12.2016 року - всі дебітори Товариства поділені на категорії ризику, відповідно до Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, затвердженої Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №111 від 01.03.11р..

На звітну дату страховий резерв нараховано по 30 боржниках на загальну суму 122 тис. грн.

На початок періоду страховий резерв становив 58 тис. грн. Протягом року резерв не використовувався, був дорахований на 64 тис.грн.

Запаси

Запаси – активи Товариства, які утримуються для споживання під час надання послуг та в іншій господарській діяльності Товариства.

Запаси визнаються активом, якщо існує імовірність того, що Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх вартість може бути достовірно визначена. Запаси відносяться до оборотних активів Товариства.

Придбані запаси зараховуються на баланс Товариства за первісною вартістю.

До складу запасів Товариства відносяться канцтовари, розхідні матеріали до оргтехніки, МШП та інше.

При вибутті запасів Товариство використовує метод оцінки FIFO.

Кредитні операції

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів. Це становить виключну діяльність Товариства яка здійснюється за умови дотримання вимог законодавства про фінансові послуги.

Кредитний портфель Товариства станом на 31.12.16 року становить: 1043 тис. грн., в т.ч.

- кредитних договорів пакету «Простий» на суму - 61 тис. грн.
- кредитних договорів пакету «Простий акція 1 вересня» на суму - 2 тис. грн.
- кредитних договорів пакету «Особливий» на суму – 980 тис. грн.

Власний капітал

Товариство виділяє наступні статті власного капіталу:

- Зареєстрований капітал (статутний капітал) –сформований за рахунок внесків Учасників Товариства та сплачений у грошовій формі;
- Резервний капітал - відповідно до установчих документів становить 25% від розміру статутного капіталу. Резервний капітал формується шляхом відрахувань у розмірі 5% від свого щорічного прибутку поки не буде досягнуто необхідний розмір, згідно з рішенням Загальних Зборів Учасників;
- Інші резерви - за рішенням Загальних Зборів Учасників;
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - прибутки або збитки одержані в результаті господарсько-фінансової діяльності Товариства.

Витрати на персонал

Витрати на виплати персоналу відображаються у звітності за принципом відповідності, тобто відповідають тому періоду до якого вони відносяться.

До виплат працівникам Товариства відносяться :

Поточні виплати працівникам за відпрацьований час;

Поточні виплати працівникам за невідпрацьований час;

Виплати при звільненні працівників;

Інші виплати працівникам.

Виплати за невідпрацьований час, які належать до накопичення, визнаються зобов'язанням через створення забезпечення (резерв відпусток) у звітному періоді та відображаються у фінансовій звітності.

Сума забезпечення визначається щомісячно, як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і відсотку, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці. Залишок резерву оплати відпусток в Товаристві переглядається на кінець року в складі річної інвентаризації та коригується відповідно до залишку невикористаних днів відпусток за фактично відпрацьований час на кінець року.

Величина сформованого резерву визнається витратами періоду і змінюється протягом року по мірі використання працівниками відпусток або донарахування резерву.

Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість визнається Товариством, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за справедливою вартістю.

Доходи та витрати

Доходи та витрати в Товаристві обліковуються за принципом відповідності - при цьому доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

4. Класифікація та оцінка активів

Нематеріальні активи

Станом на 31.12.16р. – первісна вартість нематеріальних активів - складає **11 тис. грн.**
Амортизація на 31.12.16 – складає **3 тис грн.** Залишкова вартість на 31.12.16 – **8 тис. грн.**

Станом на 31.12.15р. – первісна вартість нематеріальних активів - складала **11 тис. грн.**
Амортизація на 31.12.15 – складала **2 тис грн.** Залишкова вартість на 31.12.15– **9 тис. грн.**

Основні засоби

Рух основних засобів за 2016 рік представлений таким чином:

	Група 1	Група 2	Група 3	Група 4	Група 5	Всього
	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Малоцінні необоротні матеріальні активи	
Вартість або переоцінена сума на 01.01.2016	8	0	7	0	0	15
Надходження	0	0	0	0	0	0
Вибуття	0	0	0	0	0	0
Станом на 31.12.2016	8	0	7	0	0	15
Накопичений знос на 01.01.2016	1	0	3	0	0	4
Нарахований знос	2	0	2	0	0	4
Вибуття	0	0	0	0	0	0
Станом на 31.12.2016	3	0	5	0	0	8
Чиста балансова вартість 31.12.2016	5	0	2	0	0	7

Рух основних засобів за 2015 рік представлений таким чином:

	Група 1	Група 2	Група 3	Група 4	Група 5	Всього
	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Малоцінні необоротні матеріальні активи	
Вартість або переоцінена сума на 01.01.2015	5	0	19	0	0	24
Надходження	8	0	0	0	0	8
Вибуття	5	0	12	0	0	17
Станом на 31.12.2015	8	0	7	0	0	15
Накопичений знос на 01.01.2015	1	0	4	0	0	5
Нарахований знос	2	0	3	0	0	5
Вибуття	2	0	4	0	0	6
Станом на 31.12.2015	1	0	3	0	0	4
Чиста балансова вартість 31.12.2014	7	0	4	0	0	11

Інші активи

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

Станом на 31.12.2016 року на балансі Товариства обліковується дебіторська заборгованість за розрахунками із позичальниками в сумі **1224 тис. грн.**, в т.ч.

Дебіторська заборгованість за виданими кредитами – **1043 тис. грн.**

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів - **178 тис. грн.**

Дебіторська заборгованість за нарахованими штрафами - **3 тис. грн.**

Нараховано страховий резерв -122 тис. грн.

В порівнянні зі звітним роком - станом на 31.12.2015 року на балансі Товариства обліковувалась дебіторська заборгованість за розрахунками із позичальниками в сумі **1118 тис. грн.**, страховий резерв нараховано в сумі 58 тис. грн.

Гроші та їх еквіваленти

Станом на 31.12.16 року на балансі Товариства обліковуються залишки грошових коштів в сумі **30 тис.грн.**, в т.ч. готівка – **6 тис. грн.**, на рахунках в банку –**24 тис. грн.**

Станом на 31.12.15 року на балансі Товариства обліковувались залишки грошових коштів в сумі **5 тис.грн.**, в т.ч. готівка – **4 тис. грн.**, на рахунках в банку – **1 тис. грн.**

5. Класифікація та оцінка власного капіталу

Власний капітал

<i>Власний капітал (структура)</i>	<i>31.12.2016</i>	<i>31.12.15</i>
Зареєстрований капітал (статутний капітал)	1215	1215
Резервний капітал	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(110)	(145)
Всього	1105	1070

6 . Класифікація та оцінка зобов'язань та забезпечень

Поточні зобов'язання і забезпечення

Станом на 31.12.16 року Товариством було створено забезпечення виплат персоналу – **3 тис. грн.** а станом на 31.12.15 року – **8 тис. грн.** Також на 31.12.16р. було створено забезпечення інших витрат і платежів- **8 тис. грн.** У 2015 році інших забезпечень, крім забезпечень на виплати персоналу Товариство не мало.

Станом на 31.12.16 року Товариство має поточні зобов'язання за розрахунками з кредиторами за товари, роботи, послуги - **16 тис. грн.**, та **8 тис. грн.** за виплатами працівникам. Станом на 31.12.15 року – Товариство мало **7 тис. грн.** поточних зобов'язань за розрахунками з кредиторами за товари, роботи, послуги.

7. Аналіз доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності

Чистий дохід від реалізації послуг – становить **324 тис. грн.**, та включає нараховані відсотки за користування фінансовими кредитами, а у 2015 році - становив **238 тис. грн.**

Інші операційні доходи: 2015 рік 2016 рік

Нараховані штрафи та повернені судові збори	11	7
Всього	11	7

Адміністративні витрати: 2015 рік 2016 рік

матеріальні витрати	0	0
витрати з оплати праці адміністративних підрозділів	129	70
витрати на відрахування на соцзаходи адміністративних підрозділів	45	17
інші адміністративні витрати	27	41
Всього	201	128

Витрати на збут: 2015 рік 2016 рік

матеріальні витрати	1	2
витрати з оплати праці персоналу по збуту	65	47
витрати на відрахування на соцзаходи персоналу по збуту	23	10
інші витрати на збут	86	96
Всього	175	155

Інші доходи та витрати: 2015 рік 2016 рік

Інші доходи	7	1
Інші витрати	11	6

Витрати з податку на прибуток: 2015 рік 2016 рік

Витрати з податку на прибуток	0	8
-------------------------------	---	---

Директор _____

Головний бухгалтер _____

